



САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ

*Духовная и экономическая
сферы жизни общества*

Том 2
УЧЕБНИК



САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ

Учебник

В трех томах

Том 2

ДУХОВНАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СФЕРЫ
ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА

Издание 3-е, исправленное и дополненное



ИЗДАТЕЛЬСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО УНИВЕРСИТЕТА

УДК 3
ББК 60
О-28

Авторский коллектив:

канд. экон. наук Е. А. Кашеева, канд. филос. наук И. Ю. Ларионов,
канд. филос. наук Н. О. Ноговицын, канд. филос. наук Е. А. Овчинникова,
канд. филос. наук М. В. Пашков, д-р социол. наук Н. А. Пруель,
д-р филос. наук М. М. Шахнович

Под общей редакцией *М. В. Пашкова*

Рецензенты:

канд. социол. наук, доц. *К. Ю. Белоусов* (СПбАППО);
д-р филос. наук, проф. *И. Б. Микиртумов* (СПбГУ)

*Рекомендовано к публикации по результатам открытого конкурса
Санкт-Петербургского государственного университета 2020 г.
на публикацию учебных изданий (Приказ № 5962/1 от 26.06.2020)*

Обществознание: учеб.: в 3 т. Т. 2: Духовная и экономическая сферы жизни общества / под общ. ред. М. В. Пашкова. — 3-е изд., испр. и доп. — СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2021. — 470 с.
ISBN 978-5-288-06147-9 (т. 2)
ISBN 978-5-288-06144-8

Учебник представляет собой систематическое изложение материала по основным проблемам современного общества. В его основу положен Федеральный государственный образовательный стандарт по обществознанию (включая экономику и право), а также многолетний опыт работы большинства его авторов на подготовительных курсах, олимпиадах по обществознанию в Санкт-Петербургском университете и в качестве экспертов ЕГЭ. Во втором томе проанализирована духовная сфера жизни человека: мифологическое (дорелигиозное) сознание, базовые представления мировых религий, научное мировоззрение. В разделе, посвященном экономике, прослежен эволюционный путь от натурального обмена до современных теорий стимулирования спроса, расчетов эффективности производства и т. д.

Рекомендуется в качестве пособия для углубленного изучения обществознания в старших классах, для подготовки к ЕГЭ и олимпиаде по обществознанию СПбГУ.

УДК 3
ББК 60

ISBN 978-5-288-06147-9 (т. 2)
ISBN 978-5-288-06144-8

© Санкт-Петербургский
государственный университет, 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1

Сфера духовной жизни общества

Глава 1.	Понятие и сущность культуры	8
§ 1.	Понятие культуры	8
§ 2.	Культура и природа	13
§ 3.	Типология культур	18
§ 4.	Культура и глобализация	26
Глава 2.	Мировоззрение и его исторические типы	28
§ 1.	Понятие мировоззрения	28
§ 2.	Мифология.....	29
§ 3.	Религия	34
Глава 3.	Мировые религии.....	39
§ 1.	Понятие о мировых религиях	39
§ 2.	Христианство.....	40
§ 3.	Ислам	45
§ 4.	Буддизм.....	50
§ 5.	Иудаизм	53
Глава 4.	Философия в структуре общественнознания.....	58
§ 1.	Философия как наука и как мировоззрение	58
§ 2.	Основные этапы развития философии	62
§ 3.	Античная философия. Истоки.....	66
§ 4.	Философские учения Платона и Аристотеля	69
§ 5.	Философские школы Древней Греции	75
§ 6.	Средневековая философия	78
§ 7.	Философия эпохи Возрождения	84
§ 8.	Философия Нового времени.....	88
§ 9.	Немецкая классическая философия.....	94
§ 10.	Философия XIX века	100
§ 11.	Философия XX века	105

§ 12. Русская философия XIX–XX веков	112
§ 13. Философия и проблемы современного общества	117
Глава 5. Мораль	122
§ 1. Этика, мораль, нравственность	122
§ 2. Структура и основные категории морали	124
Глава 6. Наука и ее роль в жизни общества	129
Контрольный тест в формате ЕГЭ	135

Раздел 2

Экономическая сфера жизни общества

Глава 1. Экономическая деятельность и ее роль в жизни общества	152
§ 1. Экономика как наука и деятельность	152
§ 2. Богатство и доход	166
§ 3. Концепции богатства и благосостояния — краткий экскурс в историю экономических учений (от Аристотеля до Адама Смита)	174
§ 4. Концепции богатства и благосостояния — краткий экскурс в историю экономических учений (от Карла Маркса до Джона Мейнарда Кейнса)	184
§ 5. Факторы производства	196
§ 6. Потребности и ресурсы: проблема выбора	205
Глава 2. Предмет и метод экономической науки. Принципы экономики	211
§ 1. Предмет экономической науки	211
§ 2. Методы экономики. Экономические модели	220
§ 3. Микроэкономика и макроэкономика	226
§ 4. Предельный анализ	230
§ 5. Предельный анализ и теория потребительского выбора (это интересно будущим экономистам)	241
§ 6. Рациональное экономическое поведение. Сопоставление выгод и издержек принятия решений	248

Глава 3.	Типы экономических систем. Экономические стимулы	257
§ 1.	Экономические системы и их типы.....	257
§ 2.	Принципы взаимодействия участников экономической деятельности	264
§ 3.	Экономические стимулы	269
Глава 4.	Спрос и предложение: как работает рынок	277
§ 1.	Рынок и конкуренция. Типы рыночных структур	277
§ 2.	Механизм рынка. Спрос и предложение	283
§ 3.	Эффективность и провалы рынка. Решение проблемы внешних эффектов	298
§ 4.	Общественные блага и общие ресурсы	305
Глава 5.	Издержки производства и прибыль	308
§ 1.	Экономические и бухгалтерские издержки. Прибыль и способы ее измерения.....	308
§ 2.	Издержки производства в краткосрочный период. Постоянные и переменные издержки.....	312
§ 3.	Издержки производства в долгосрочный период. Эффекты масштаба производства	321
§ 4.	Принятие решений бизнесом об объемах выпуска и ценах.....	326
Глава 6.	Рынки ресурсов и распределение доходов.....	330
§ 1.	Национальный доход и рынок факторов производства.....	330
§ 2.	Рынок труда и заработная плата	334
§ 3.	Распределение и проблема неравенства в доходах.....	342
§ 4.	Экономические меры социальной поддержки населения.....	352
Глава 7.	Принципы функционирования экономики в целом	359
§ 1.	Измерение объемов национального производства.....	359
§ 2.	Производство и экономический рост	366
§ 3.	Сбережения, инвестиции и финансовая система.....	370
§ 4.	Колебания экономической активности	374
§ 5.	Занятость и безработица	381
Глава 8.	Деньги и банковская система	388
§ 1.	Деньги и их функции	388

§ 2. Банки и предложение денег. Центральный банк и его функции.....	390
§ 3. Инфляция: виды и причины инфляции	394
Глава 9. Роль государства в экономике	397
§ 1. Экономические функции и задачи государства	397
§ 2. Государственный бюджет.....	400
§ 3. Бюджетная политика. Доводы за и против политики сбалансированного бюджета	404
§ 4. Налоги и их виды. Налоговая система Российской Федерации.....	409
§ 5. Фискальная и стимулирующая функции налогов.....	413
Глава 10. Международные потоки товаров и капиталов	421
§ 1. Выгоды международной торговли.....	421
§ 2. Экспорт и импорт капитала. Иностранные инвестиции.....	435
§ 3. Платежный баланс страны. Доводы в защиту ограничения торговли	440
§ 4. Валютный курс и валютные рынки	448
Контрольный тест в формате ЕГЭ	453
Часть 1	453
Часть 2	464
Список рекомендуемой литературы	467

Общество представляет собой сложную систему, состоящую из различных взаимосвязанных подсистем или сфер. Основными среди них являются духовная, социальная, политическая и экономическая.

Духовная сфера связана с производством людьми знаний, ценностей, умений, их хранением и передачей от одного поколения другому. Это область традиций, искусства, религии, философии.

К социальной сфере относятся взаимоотношения (конструктивные и конфликтные) общественных групп, классов, страт; в рамках этой подсистемы функционируют разного рода институты и структуры, призванные обеспечить приемлемое существование социума в целом.

Экономическая составляющая жизни общества — производственная деятельность людей, которая обеспечивает материальные условия их жизни. К области экономического относятся вопросы бюджетов, денежных потоков, финансового обеспечения, принципы формирования стоимости товаров и услуг.

Ядром, вокруг которого формируется политическая сфера общественной жизни, является власть: ее функционирование, принципы сменяемости (обновления), возможность для общества найти способы адекватно реагировать на вызовы современности.

В данном учебнике нашли отражение все вышеназванные аспекты жизни общества: во втором томе рассматриваются его духовная и экономическая сферы, а третий том посвящен анализу социальной, политической и правовой сфер.

Раздел 1

СФЕРА ДУХОВНОЙ ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА

Глава 1

ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ КУЛЬТУРЫ

§ 1. Понятие культуры

Ключевые слова: культура, духовная жизнь.

К духовной жизни людей относят знания, ценности, веру, чувства, переживания, потребности, способности, стремления и цели. Взятые в единстве, они составляют духовный мир человека.

Важнейшим элементом духовной жизни человека является культура. Она немыслима без общества, поскольку представляет собой результат совместной деятельности людей, передается из поколения в поколение. Понятие «культура» появилось в эпоху Древнего Рима (от лат. *cultura*) и означало «возделывать почву», «обрабатывать», а также «образование», «воспитание», «почитание». Первоначальный смысл слова — возделывание, очеловечивание природы как среды обитания — прежде всего имеет отношение к культуре аграрной. Как это часто случается, исходное значение слова постепенно менялось, обогащаясь в процессе развития языка, философии, науки.

Культуру определяют теперь как систему норм и ценностей, память человечества, способ жизни человека, совокупность знаковых систем, способ адаптации к природе и пр. Взятое в самом широком смысле современное представление о культуре обозначает все то, что создано руками и разумом человека: технические

средства и духовные ценности, научные открытия, памятники литературы и письменности, политические теории, правовые и этические формы, произведения искусства и т. д.

Культура — это созданная людьми искусственная среда существования и самореализации, источник взаимодействия общества и поведения индивидов.

В каждом национальном языке, где существует данное понятие, оно имеет свою специфику, обусловленную историей и образом жизни народа, а также спецификой национальных научных школ. В европейских языках слово «культура» утвердилось в современном его значении примерно в XVIII столетии в учениях Джамбаттисты Вико, Жан-Жака Руссо, Иммануила Канта, Иоганна Готфрида Гердера и других. Опираясь на их труды, можно проследить раннюю стадию становления культурологического знания и формирование его в целостную науку.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О ДУХОВНОЙ СФЕРЕ ОБЩЕСТВА

Джамбаттиста Вико (1668–1744) — итальянский философ. Вико сформулировал циклическую теорию развития общества. Он утверждал, что Провидение (Бог) ведет человечество из варварского состояния к цивилизации. Все известные общества развивались по схожей схеме и проходили аналогичные этапы развития, но на каждом витке люди постепенно приближаются к цивилизованному состоянию. Главная книга — «Основания новой науки об общей природе наций» (1725).

Жан-Жак Руссо (1712–1778) — франко-швейцарский философ, писатель и мыслитель эпохи Просвещения. Один из первых европейских философов, затронувших в своих произведениях тему культуры. Руссо считал, что в естественных условиях человек был добр, простодушен, невинен, гармоничен. Дикий человек — самодостаточный, нравственный, подверженный немногим страстям, радостям и переживаниям. По мере своего развития общество создает систему ценностей, которая облегчает жизнь людей в целом, но приводит к падению нравственности. Руссо считал, что поначалу все в мире является добрым, поскольку выходит из рук Творца, но вырождается под руками человека, становится порочным. Науки, искусства, которые привели к расцвету пороков, теперь нужны для того, чтобы не дать превратиться порокам в преступления и разъяснить людям подлинную природу вещей, в этом Руссо видит будущее общества и культуры. Основное произведение — «Юлия, или Новая Элоиза» (1757–1760).

Иоганн Готфрид Гердер (1744–1803) — немецкий философ и богослов. Гердер сравнивал развитие общества с судьбой отдельного человека, говорил о том, что любое общество проходит одни и те же этапы развития — детство, юность, зрелость и старость. Но, в отличие от человека, общество может прожить несколько таких циклов. Так, с гибелью антич-

ного мира оно узнало свою первую старость, с веком Просвещения стрелка истории вновь совершила свой круг. Гердер считал, что современные ему мыслители должны искать новую самобытность, которая позволит возродить культуру в новой форме. Общая цель всего человечества состоит в стремлении обрести «истинную гуманность», которая позволит данные человеку природой чувства реализовать в искусстве. Основное произведение — «Идеи к философии истории человечества» (1784–1791).

В широком смысле слова культура — это исторически обусловленный динамический комплекс постоянно обновляющихся во всех сферах общественной жизни форм, принципов, способов и результатов активной творческой деятельности людей. В узком смысле под культурой понимают процесс активной творческой деятельности, в ходе которой создаются, распределяются и потребляются духовные ценности.

Существует множество различных определений культуры. Так, в 1952 г. видные американские антропологи Альфред Крёбер (1876–1960) и Клайд Клакхон (1905–1960) опубликовали сборник «Культура: критический обзор понятий и определений». Авторы предложили подборку и анализ более 170 дефиниций.

К числу характерных определений понятия «культура» можно отнести такие:

- 1) способность всякого разумного существа, в соответствии со своей свободой, ставить перед собой цели, где сама культура являет цель последнюю и окончательную (И. Кант);
- 2) специфический класс явлений, наделенных символическим значением и присущих только человеческому сообществу (Л. Уайт);
- 3) комплекс, включающий знания, верования, искусство, мораль, законы, обычаи, а также иные способности и навыки, усвоенные человеком как членом общества (Э. Тайлор);
- 4) социально унаследованный комплекс способов деятельности и убеждений, составляющих ткань нашей жизни (Э. Сепир);
- 5) системная, исторически образовавшаяся и исторически изменяющаяся целостность специфически человеческих способов деятельности и ее опредмеченных плодов — материальных, духовных и духовно-материальных (художественных) (М. С. Каган).

Культура в обществе выполняет множество функций, среди которых основными являются следующие:

- воспроизводство образца поведения, передача социального наследия новому поколению;
- социализация, воспитание, укрепление единства общества;
- принуждение и контроль.

Значение слова «культура» легче всего прояснить через противопоставление его другим понятиям.

1. Культура — общество. Общество — это всегда отношения, коммуникации между людьми, тогда как культура — это то, что их регулирует и поддерживает (ритуалы, табу, нормы).

То, что современный человек — это существо, отличающееся от животных наличием культуры, никем из ученых не оспаривается. Даже те исследователи, которые указывают на существование у животных элементов общественной жизни (использование ими символических знаков и обучение потомства моделям поведения, принятым в их группах), тем не менее не признают у них наличия культуры. Их коммуникации носят в основном инстинктивный характер.

2. Культура — натура (природа). Культура — это то, чего нет в природе, что создано людьми. В этом смысле культура — «вторая природа», среда, искусственно созданная людьми при помощи языка и символов для упорядочивания и регулирования своих естественных страстей.

Однако оппозиция «культура — натура» еще не дает полного представления о культуре, так как недостаточно проясняет ее связь с человеком как ее создателем. Недостаточно указать, что культура есть то, что создано людьми, в отличие от существующего в самой природе. Люди могут творить не только культуру, но и бескультурие, то есть отрицание культуры.

3. Культура — цивилизация. Культура — это явление духовное, включающее в себя правила, нормы, ценности, табу, церемонии, ритуалы, символы, мифы, обычаи, традиции, язык, тогда как *цивилизация* (от лат. *civilis* — гражданский, государственный; городской) — явление материальное, охватывающее физические объекты (артефакты), созданные человеком: книги, деньги, здания, дороги, станки (см. об этом также т. 1, с. 143–145).

Цивилизация приходит на смену варварству и связана с возникновением материальной культуры: письменности, городов, товарного обмена и т. д. В отличие от культуры, цивилизацию можно определить как культуру, «одетую в вещь».

4. Наследственность — преемственность. Культура не дается человеку от рождения, не встроена в его генетическую программу. Культура — это поведенческая информация, наследуемая посредством обучения.

«Культура — термин для обозначения наученного поведения, которое не дано человеку от рождения, не предопределено в его зародышевых клетках, как у ос или социальных муравьев, а должно усваиваться каждым новым поколением заново путем обучения у взрослых людей» (Р. Бенедикт). Поэтому «дети джунглей», такие как Маугли, перенимавшие правила поведения у животных, не могут стать полноценными членами человеческого общества.

5. Культурный этноцентризм — культурный релятивизм, или плюрализм культур. *Этноцентризм* представляет собой позицию, когда мы судим о других культурах с точки зрения превосходства той культуры, носителями которой сами являемся. Противоположная позиция — это *культурный релятивизм*, он предполагает признание того, что способы действий и мышления, характерные для разных культур, можно понять только в их собственном, специфическом контексте. Культурный релятивизм — это позиция, составляющая противовес слепоте, свойственной этноцентризму, но еще не содержит никаких оценок, так как ограничивается лишь утверждением культурного плюрализма.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О ДУХОВНОЙ СФЕРЕ ОБЩЕСТВА

Рут Бенедикт (1887–1948) — американский антрополог. Считала, что каждая культура имеет уникальную конфигурацию внутрикультурных элементов, которые объединены одной культурной темой (которую Бенедикт называла этосом культуры), определяющей, не только каким образом элементы культуры соотносятся друг с другом, но и их содержание. Религия, семейная жизнь, экономика, политические институты, все вместе взятые, образуют единую неповторимую структуру, которая и составляет сущность культуры. Задача наук о культуре заключается в том, чтобы описать и понять логику каждой отдельно взятой культуры.

Лесли Уайт (1900–1975) — американский антрополог, этнолог и культуролог. Ввел термин «культурология» (cultural studies) для обозначения

науки о культуре. Возникновение культуры, по Уайту, связано со способностью человека создавать символы, то есть самому определять значение того или иного предмета. Создатель одной из версий эволюционной модели культуры, в которой главным признаком эволюции считается способность эффективно добывать, хранить и тратить энергию. Сформулировал закон эволюции культуры следующим образом: «Культура движется вперед по мере того, как возрастает количество обузданной энергии на душу населения, или по мере того, как возрастает эффективность или экономия в средствах управления энергией или то и другое вместе». Выделял три подсистемы культуры: технологическую, социальную (типы коллективного поведения) и идеологическую. Важна его работа «Эволюция культуры» (1959).

Моисей Самойлович Каган (1921–2006) — советский и российский философ, культуролог, специалист в области философии культуры и эстетики. Главной сферой исследований Моисея Самойловича было изучение теории и истории искусства, а начиная с 1980-х годов — теории и истории культуры. Методологической основой трудов М. С. Кагана стали переработанный им марксизм и в особенности — системный анализ.

Контрольные вопросы

1. Что такое культура?
2. Зачем мы изучаем культуру?
3. Как вы понимаете культурный релятивизм и этноцентризм?

§ 2. Культура и природа

Ключевые слова: природа, гуманизм, антропоцентризм, экология, экологический кризис, экологическая культура.

Понятия «культура» и «природа» можно рассматривать как противоположные и в то же время как взаимодополняющие. Культура — это мир искусственных порядков, это совокупность элементов природы, переработанная людьми в своих интересах. Можно сказать так: культура — это все, что уже не природа. Тогда **природа** — это все, что еще не стало культурой.

Забота о доме и далее, в более широком смысле, — об окружающей среде, составляет специфическую духовную потребность человека, но интерпретируется в зависимости от характера и специфики сложившейся традиции. Так, в античной культуре преобладало возвышенное отношение к природе, которая каза-

лась древним грекам совершенной. Понятие «космос» (порядок, гармония) было введено в обиход пифагорейцами (последователями Пифагора), ибо они были убеждены в том, что природа, космос совершенны, гармоничны, что космос возник из хаоса и противостоят ему, что красота космоса, возможность познать его открываются лишь столь же гармоничной и совершенной душе. Поэтому так важны были проблемы воспитания и нравственности в философско-пифагорейском союзе. Философ этого времени (VI–V вв. до н.э.) *Гераклит Эфесский* провозглашал: «Живи согласно природе». Познание законов природы считалось высшей целью и расценивалось как величайшая мудрость, доступная не каждому. Это стремление познать законы природы и преклонение перед ней характерны в целом для древнегреческой культуры.

В Средние века сложилось иное отношение к природе, более всего это относится к трактовке природы человека. Человек рассматривался как существо двойственное, состоящее из души и тела, но подчеркивалась греховность его природного начала. Поэтому все, что с этим началом связано (забота о теле, плотские радости и пр.), осуждалось. Превозносились духовность, воздержание, аскетизм, это поддерживалось и пропагандировалось официальной культурой, церковью. Однако естество человека, его земные, природные потребности находили свою реализацию и поддержку в народной культуре: культуре праздников и карнавалов. В какой-то степени эта народная культура противопоставлялась официальной и компенсировала необходимое выражение естественных потребностей человека, осуждаемых церковью. Об этом подробно написал отечественный исследователь культуры *Михаил Михайлович Бахтин* (1895–1975) в книге «Творчество Франсуа Рабле и народная культура Средневековья и Ренессанса».

В период Возрождения происходит *секуляризация культуры* — ее освобождение от давления церкви, религиозных догм. Образцом для формирования нового отношения к природе стала античная культура и ее художественные памятники, которые воспевали телесность, красоту форм, великолепие жизни.

На смену недолгому периоду Возрождения пришел иной этап в развитии культуры — так называемое Новое время. Для него было характерно интенсивное развитие науки, достижения которой постепенно стали активно использовать не только для позна-

ния природы, но и для ее подчинения нуждам человека. Гармония с окружающим миром, характерная для архаических и традиционных культур, осталась в прошлом. Новоевропейская позиция одной из центральных задач провозгласила «покорение природы», а девизом: «Знание — сила!» В результате была санкционирована стратегия постоянного конфликта с природой, закрепилось представление о «сверхприродности» человеческого бытия.

Гуманизм в широком смысле слова представляет собой образ мышления, который идею блага человека провозглашает главной целью социального и культурного развития и отстаивает ценность человека как личности.

Человек был объявлен властелином природы, а природа оказалась в роли испытываемого и используемого объекта. Такое положение вещей постепенно сформировало варварское отношение к природе, привело к нарушению природного баланса и, как следствие, вызвало целый ряд экологических проблем.

Термин «экология» образован от греческого слова *ойкос* (οἶκος — дом, жилище), и в русском языке первоначально использовался вариант «ойкология». Ввел этот термин в оборот немецкий ученый *Эрнст Геккель* (1834–1919) как понятие, обозначающее науку об «экономии» природы, образе жизни и внешних жизненных отношениях организмов друг с другом. Отношения с окружающей средой создают «условия существования»: климат (свет, тепло, влажность и т. д.), пища, состав воды и почвы и т. д.

Экологию как науку различные авторы интерпретировали по-разному:

- 1) наука о структуре и функциях природы;
- 2) наука, изучающая закономерности взаимодействия живых организмов с окружающей средой;
- 3) наука, исследующая структуру, динамику и историческое развитие надорганизменных систем, видов, биогеоценозов и биосферы в целом.

Но сегодня самой острой, объединяющей усилия специалистов в различных научных областях, становится проблема экологического кризиса. **Экологический кризис** — термин для обозначения тяжелого переходного состояния экосистемы и биосферы в целом. Такой кризис может быть естественного и антропогенно-

го характера; в прошлом чаще носил локальный характер, сегодня обретает глобальный масштаб.

Несомненно, что в современной глобальной культуре важное место занимают экологические движения, антиглобалистские по своей направленности. При формировании новой культурной практики во второй половине XX в. в ходе масштабнейших культурных изменений появилась возможность рассмотреть по-новому типы взаимодействия человечества как целостного организма с природной средой. Постепенно в современных высоко-развитых культурах сформировалось представление об экологической культуре.

Основными принципами понятия «экологическая культура» можно считать:

- благоговение перед природой;
- защита природы и человека от него самого;
- преодоление агрессивно-потребительского отношения общества к природе.

Экологические проблемы, возникшие в развитых цивилизациях, связаны с нарушением баланса воспроизводства природных экосистем, разрушением жизнеобеспечивающих возможностей ландшафтов, вмешательством в естественный отбор, поддерживающий «биологическое качество» человеческих популяций. Разрушительное вмешательство в природную среду имело место и в далеком прошлом. В качестве примеров можно вспомнить:

- 1) верхнепалеолитический продовольственный кризис в связи с массовым истреблением мамонтов и других крупных животных;
- 2) гибель лесов в Греции, молодая поросль которых поедалась многочисленными козами;
- 3) опесчанивание почв и опустынивание Сахары, ряда районов Евразийской степи как результат скотоводства кочевников;
- 4) изменение ландшафтов Европы и Китая в связи с массовой распашкой, вырубкой и выжиганием лесов под земледельческие нужды.

Следовательно, проблема изменения природной среды под влиянием деятельности человека возникла отнюдь не в послед-

нее столетие. Поэтому проблема культуры природопользования, обобщения исторического опыта в этой сфере и выработки принципов неразрушающей эксплуатации ландшафтов, по существу, — один из вечных вопросов бытия человека на Земле. Но именно современность сформировала проблемное поле, для которого на научной основе создаются проекты, призванные решать конфликтные ситуации в области природопользования.

Поскольку чаще всего природа задействована с экономической точки зрения (добыча ископаемых, вырубка лесов), то обратить внимание людей на экологическую проблему посредством обычных средств и способов оказалось достаточно сложно. Поэтому в XX в. проблема экологии проникла в сферу искусства, где экологические сюжеты предстали в другом свете.

В искусстве проблема отношений человека и природы может быть доведена до логического конца. Дискурс здравого смысла, по сути, эгоцентричен, то есть единственный возможный аргумент здесь — то, что человеку самому по себе (или его детям) будет хуже жить. В искусстве проблема может быть поставлена иначе — природа показывается как «Другой», демонстрируются страдания животных, тяжелая судьба растений и т.д. Таким образом, отношение человека и природы переводится в нравственную сферу. Практические вопросы могут несильно влиять на поведение человека (что ни говори, кажется, что экологические угрозы достаточно отдалены и условны). Нравственная сторона отношений оказывается намного более действенной — отношение к природе приравнивается в данном случае к отношениям с другими людьми и, значит, непосредственно влияет на то, что человек думает о себе в данный момент.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте проблему противоречивости взаимоотношения и взаимовлияния природы и культуры.
2. Природа выступает как первичная форма бытия человека и как объект культурного освоения. Приведите примеры, иллюстрирующие эти положения.
3. Опишите особенности отношения человека к природе в различных культурах.
4. Каковы основные принципы экологической культуры?
5. Что такое экологический кризис?

§ 3. Типология культур

Ключевые слова: материальная и духовная культура, элитарная культура, народная культура, массовая культура, субкультура, контркультура.

В зависимости от: 1) способа существования различают материальную и духовную культуру; 2) того, кто создает культуру и каково ее содержание, — элитарную, народную и массовую культуру; 3) отношения к культуре — доминирующую культуру, субкультуру и контркультуру; 4) сферы функционирования — экономическую, политическую, религиозную, социальную культуры.

Разделение культуры на материальную и духовную предопределено тем, что одни элементы культуры являются продуктом материального, а другие — духовного производства.

Материальная культура — те элементы культуры, которые служат удовлетворению материальных потребностей человека.

К ним относятся:

- 1) природные объекты, которые подверглись изменению человеком;
- 2) искусственно созданные природные объекты;
- 3) социально-культурные объекты;
- 4) социально-материальные объекты.

Духовная культура — это совокупность ценностей, идей, представлений, навыков социального общения, зафиксированных в традициях и социальных нормах.

В отличие от элементов материальной культуры, они незримы и существуют только в сознании человека. К духовной культуре обычно относят науку, искусство, религию, философию, литературу, мораль. Право в определенном смысле также является элементом духовной культуры.

Деление культуры на материальную и духовную условно. Они тесно связаны и в совокупности образуют единство человеческой культуры. Материальная культура в основном имеет отношение к удовлетворению материальных потребностей, тогда как духовная культура, отражая опыт, полученный в материальной сфере человеческой деятельности, связана с преобразованием внутреннего мира человека.

Лозунгом элитарной (высокой) культуры является «искусство для искусства». Она творится профессионалами, высокоинтеллектуальна, для понимания требует специальной подготовки. Круг ее потребителей — высокообразованная часть общества, так как особенности элитарной культуры, как правило, делают ее малодоступной для большинства.

Народная культура включает в себя мифы, сказки, песни, эпос, обычаи (гостеприимства, празднования), анекдоты и т. д. По своему происхождению это культура любительская, коллективная и анонимная (ее создатели, как правило, неизвестны).

Благодаря сказке современный человек погружается в мир мифов. Многие народные сказки имеют приблизительно одну и ту же схему разворачивания сюжета: старшие (покровители) отлучаются, жертва подвергается нападению «вредителей», существ потустороннего мира (Змея Горыныча, Бабы-яги, Кощея Бессмертного), которые наносят вред членам семьи, разлучают влюбленных. О беде узнает герой, призванный восстановить нарушенный порядок. Он начинает свой путь, на котором его ждет множество испытаний. В награду за стойкость он получает волшебное средство или помощника (коня, волка или другое животное) и достигает места нахождения злой силы. Герой вступает в схватку с представителем зла и, конечно, побеждает, но впадает в грех гордыни, за что наказывается либо временной смертью, либо попыткой ложного героя воспользоваться плодами его победы. Но с помощью волшебных помощников или покровителей герой оживает и враги оказываются поверженными. Герой вступает в брак (в роли невесты, как правило, выступает спасенная жертва) и воцаряется. Данную схему построения сказки описал известный филолог *Владимир Яковлевич Пропп* (1895–1970).

Празднования — еще один важный элемент народной культуры. Если рассматривать, например, праздник Нового года (который отмечают в разных формах и в разные сроки начиная с 3-го тыс. до н. э.), то он имитирует «драму рождения» нового социального порядка из хаоса, время обновления жизненных сил.

В сформировавшейся сегодня традиции канун Нового года — это время разгула злых сил, бесов (отсюда устрашающие маски ряженых, костюмы зверей), которые устраивают «пакости» честно-му люду и стремятся погрузить космос в хаос, приблизить время

«конца света». Отсюда обычай тушить огни, разыгрывать, обманывать друг друга, переодеваться. Но одновременно это и время отгораживания от сил хаоса посредством воды и огня (свечи), задабривания нечисти подарками, отпугивание злых сил посредством хлопушек, петард, гонгов, бубнов, трещоток. Злые духи изгоняются прежде всего из жилища, поэтому близкие собираются дома, туда приходят Дед Мороз, Санта-Клаус — «божества» Нового года, к которым можно обратиться с просьбами. С помощью фонариков, фейерверков, новогодних свечей можно осветить все углы жилища. Гирлянды, венки символизируют прочность и единство дома. Вечнозеленое дерево — знак приобщения обитателей мирского пространства, жилища к «вечно пребывающей» силе.

Массовая культура (сленговое название *поп-культура*) — это культура, которая в своей основе ориентирована на всех, производится поточно средствами массовой информации (газетами, журналами, радио, телевидением и т. д.), то есть учреждениями, созданными специально для воздействия на самую широкую аудиторию с помощью технического инструментария.

Родоначальником концепции массовой культуры является испанский культуролог *Хосе Ортега-и-Гассет*. В книге «Восстание масс» он пишет о том, что культура XX в. принципиально отличается от предшествующих культурных форм. Это различие фиксируется в термине «массовая культура». Общество массовой культуры состоит из отдельных субъектов, поэтому специфику массовой культуры проще всего уловить именно на этом уровне. Ортега-и-Гассет выделяет несколько специфических черт *человека массы*: он всегда неудовлетворен условиями своей жизни, всегда доволен собой и всегда стремится взять власть в свои руки. Причины этого испанский культуролог видит в том, что человек массы (а значит, и современный человек) не сознает свои недостатки и, следовательно, не стремится стать лучше. Все его внимание сосредоточено не на самосовершенствовании, а на совершенствовании внешнего мира. В силу этого человек массы будет серой посредственностью (потому что не хочет больше знать и больше уметь), во всех трудностях и несчастьях будет обвинять не себя, а окружающий мир (других людей, устройство государства и т. д.). В качестве примера можно взять ситуацию в искусстве. Человек классической культуры, сталкиваясь с непонятным ему произведением

искусства, делает вывод о том, что он недостаточно хорошо разбирается в искусстве и (если ему это важно) старается как можно глубже войти в эту тему. В противоположность этому человеку массы не приходит на ум, что он может быть чем-то несовершенен, поэтому в непонятности произведения искусства он обвиняет режиссера (художника, поэта). В этом контексте возникает и термин «восстание масс». Это вовсе не означает, что толпа идет на баррикады. Достаточно того, чтобы простой человек имел некое мнение насчет происходящего. Поскольку таких людей большинство, элита вынуждена уступать и ориентироваться на вкус толпы. В результате человек, не разбирающийся, например, в искусстве (политике, науке и т.д.), диктует свое мнение профессионалам и культура оказывается в ситуации кризиса.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О ДУХОВНОЙ СФЕРЕ ОБЩЕСТВА

Хосе Ортега-и-Гассет (1883–1955) — испанский философ и социолог. Описал основные принципы «массового общества», под которым он понимал духовную атмосферу, сложившуюся в культуре в результате технического прогресса и гипердемократии. Главная книга — «Восстание масс» (1929).

До XX в. массовой культуры не было, она является детищем *индустриального общества*, которое произвело на свет массовые общности, объединяющие в единых поведенческих порывах и эмоциях очень разных, незнакомых друг с другом людей (футбольные фанаты, зрители сериалов, демонстранты, зеваки и т.д.).

Массовая культура общедоступна, имеет широкую аудиторию. Как правило, речь идет о том, что всем понятно, — это страх, голос пола (секс), смех. Отсюда профанация фундаментальной культуры посредством легкости, доступности: нажал кнопку телевизора и получил кайф, который не сравним по трудозатратам с удовольствием от чтения художественной литературы.

Массовая культура ориентирована на простой язык, так как обращается к огромной читательской, зрительской и слушательской аудитории. Символами всевластия массовой культуры стали телевизор, кинематограф, детектив, реклама. Например, в средне-статистической семье телевизор ежедневно работает до семи часов: на каждого домохозяина в среднем приходится по четыре часа

просмотра. Женщины проводят перед телевизором больше времени, чем мужчины, дошкольники и пенсионеры — больше школьников и работающих, а менее образованные — больше тех, кто имеет высшее образование.

Иногда массовая культура представлена в форме *китча* (от нем. *Kitsch* — халтура, безвкусица) — это произведения массовой культуры, внешне похожие на ценные, изысканные вещи, но лишенные оригинальной творческой значимости.

Массовая культура существует в самых разнообразных формах. Среди них мы обратили бы внимание на следующие.

Кино — массовое искусство XX в., создавшее сам образ этого столетия, искусство парадоксальное и противоречивое. Как никакой другой вид творчества, кино способно задокументировать реальность, но этот документ может стать и весьма достоверной фальсификацией (посредством монтажа, например). Кино — это визуальное искусство, которое легко погружает зрителя в иллюзорный мир. Именно кино смешало массовое и интеллектуальное, коммерцию и элитарность.

Главные жанры кино: детектив, триллер, комедия, мелодрама, фильм ужасов. Есть также внежанровое, авторское кино.

Каждый жанр является замкнутым в себе миром со своими законами, которые ни в коем случае нельзя нарушать, ведь кинопроизводство сопряжено с очень значительными финансовыми вложениями. Можно допустить неглубокий смысл, но нельзя нарушать внутреннюю структуру сюжета. Установка на повторение и незавершенность сюжета (образа) породили телесериалы, в которых умирающая телереальность возрождается на следующий день.

Телефон изобретен в 1876 г. *Александром Беллом* (1847–1922). С появлением этого средства связи изменился язык жизненного пространства человека. Оно стало описываться двумя понятиями «здесь» и «там». Телефон ввел в оборот такие фразы, как «ты где?», «откуда ты говоришь?», понизил ценность письменной культуры, «приблизил» людей друг к другу (по телефону люди разговаривают так, как будто их разделяет лишь непрозрачная перегородка). По телефону бесполезно, например, кивать в знак согласия (хотя это все равно происходит) — нужно обязательно все произнести. Так постепенно меняются способы коммуникации.

Интернет — еще одна новая и особая технология хранения и передачи информации. С одной стороны, эта технология является «перевозчиком» культуры. Различные сайты предоставляют возможность познакомиться с книгами, фильмами, музыкой. С другой стороны, быстро развиваясь, Интернет стал не просто носителем информации, но и породил особые формы массовой культуры — виртуальную культуру и киберкультуру.

Одной из самых значимых характеристик *виртуальной культуры* является образование новых сообществ с собственным языком, ритуалами, собственным представлением о пространстве и времени. В рамках этих сообществ каждый волен раскрывать свое воображение, воплощать в любой творческой форме собственные представления об окружающем мире. В этом смысле виртуальная культура по своей сути сближается с народной, являясь ее своеобразным современным воплощением.

Однако развитие виртуальной культуры несет с собой и целый ряд негативных моментов.

Во-первых, с ней связывают появление такого феномена, как «клиповое мышление». Особый стиль оформления и подачи информации на сайтах приводит к тому, что человек воспринимает информацию только во фрагментарной, короткой форме, желательно с ярким визуальным оформлением. В результате мышление упрощается, люди лишаются навыков понимания более сложных явлений, восприятия информации в полноценном виде, утрачивают способность к критической оценке данных.

Во-вторых, пользователь переходит с сайта на сайт, «скользит по поверхности», следуя за яркими заголовками и картинками, что порождает феномен, за который Интернет часто называют «убийцей времени».

Другое явление, порожденное Интернетом и получившее название **киберкультуры**, отражает технологические особенности виртуального пространства, — это целое направление, которое связано с индустрией компьютерных игр, аниме, особым направлением в литературе и музыке. Здесь главный акцент делается на погружении как одного человека, так и всего общества в виртуальную реальность и (или) техногенную среду. Отметим, что киберкультуре присущ особый взгляд на окружающий мир: подчеркивание враждебности человека и техники, особое внимание к технологиям

как средству контроля и манипуляции и в целом достаточно пессимистичное представление о дальнейшем развитии человечества.

Доминирующей культурой называется совокупность норм, которыми руководствуется большинство членов конкретного общества. Поскольку общество распадается на множество социальных общностей (цивилизационных, региональных, национальных, групповых, семейных), то в рамках общей культуры, «культурной формации» (термин французского историка *Жоржа Дюби*, 1919–1996) сосуществуют малые культурные миры, которые получили название субкультур.

Субкультура — культура локального сообщества (демографического или социального слоя), которая характеризуется общностью цели, функциональной направленности, образом мышления, общей деятельностью, идеологией, лексикой, атрибутикой и др.

Субкультура в целом не противоречит доминирующей культуре, но отличается деталями: языком ее носителей, манерой поведения, одеждой. «Опознавательными знаками» принадлежности к ней могут быть предпочитаемый стиль музыки, образ жизни, определенные политические взгляды.

Субкультура включает в себя групповые нормы, которые не формализованы, опираются на неписанные кодексы поведения, не противостоят доминирующей культуре, но и не совпадают с ней полностью.

Одни субкультуры демонстрируют протест против общества или отдельных общественных явлений, другие носят замкнутый характер и стремятся к изоляции своих представителей от общества.

Контркультура — система норм и ценностей, стоящая в оппозиции обществу и вступающая в конфликт с существующими в нем традициями и правилами жизни.

Это экстернальная (чужая) культура, ее нормы противостоят культуре доминирующей, общепринятой, отрицают принимаемые большинством нормы, традиции, ценности. Как правило, контркультура объединяет маргиналов разного рода, например, из мира криминала, богемы, наркомафии, религиозных сект и т. д.

Не случайно общественным мнением контркультура относится к сфере андеграунда (от англ. *underground* — подполье). В оте-

чественной традиции носителей контркультуры нередко называют *неформалами*.

Контркультура немислима без официального общества. Они взаимодополняют и связывают друг друга. Взаимоотношения между доминирующей культурой и контркультурой могут быть различными. Когда общество стабильно, контркультура может изгоняться, изолироваться, отторгаться общественным мнением. В периоды социальных изменений носители контркультуры (хиппи, панков и представителей прочих аналогичных движений) начинают рассматриваться как выразители новых ценностей, моделей будущего развития («зеленые», антиглобалисты). Эта ситуация, как правило, осознается в понятиях *конфликта поколений*.

Наконец, в определенный момент доминирующая культура и контркультура могут поменяться местами. То, что было нормами и принципами контркультуры, становится основой новых принципов организации общества. В этом случае контркультура выступает источником нового мировоззрения. Ее ценности (миролюбие, ненасилие, экологическая безопасность) берутся на вооружение политическими движениями.

Контрольные вопросы

1. Чем можно объяснить появление массовой культуры?
2. Как вы определили бы массовую культуру? Кто является автором этой концепции?
3. Какая культура обладает самой широкой аудиторией?
4. Что такое субкультура и контркультура?
5. Как вам кажется, принадлежностью к какой культуре является использование молодежного жаргона и разного рода молодежные культы?
6. Охарактеризуйте современную массовую культуру.
7. К какому типу культуры применим лозунг «Искусство для искусства»?

§ 4. Культура и глобализация

Ключевые слова: глобализация, информационные технологии, гиперглобалистское движение, альтерглобалистское (локализационное) движение и антиглобалистское движение.

Глобализация — идущий в общемировом масштабе процесс интеграции и унификации, который затронул все стороны жизни человечества (экономическую, политическую, культурную и религиозную) и ускорился с возникновением и развитием *информационных технологий*. Сторонники этого процесса видят в нем возможности дальнейшего прогресса при условии развития глобального информационного общества. Оппоненты предупреждают об опасности этих тенденций для национальных культурных традиций.

Глобализация является характерной чертой процесса изменения современного общества и культуры. На ее базе происходит формирование единой мировой сетевой рыночной экономики — геοэкономики и ее инфраструктуры, разрушение национального суверенитета государств, являвшихся главными действующими лицами международных отношений на протяжении многих веков. Вполне естественно, что глобализация проявляется не только в сфере экономики или права, но влияет и на каждую конкретную культуру, и на все культуры в целом.

Если описывать влияние глобализации на мир в нескольких словах, то надо отметить следующее: она размывает границы между культурами, стирает их уникальные черты. Но самое интересное начинается тогда, когда мы пытаемся осознать, насколько серьезно глобализация меняет жизнь людей. Чаще всего выделяют три подхода к процессу глобализации.

Гиперглобалистский подход: глобализация неизбежна, а унификация мирового культурного пространства — логичное и необходимое продолжение человеческой истории.

Альтерглобалистский подход: процесс глобализации не столь однозначен, а его издержками в ряде случаев становится феномен локализации культур (более выраженного их обособления в противовес унифицирующей тенденции).

Антиглобалистский подход: глобализация невозможна в силу специфики цивилизационного строения мира.

Наиболее заметны следующие последствия глобализации:

- ускорение научно-технического прогресса;
- расширение международной производственной кооперации;
- интенсификация научного и академического обмена;
- увеличение объемов торговых операций между государствами.

Глобализация ведет к изменению образа жизни людей; выражается это в высокой социальной мобильности — как горизонтальной, так и вертикальной, повышении уровня гомогенности (однородности) населения, растущей взаимосоотнесенности культур, в возникновении межнациональных организаций (коммерческих и некоммерческих). Понятно, что у процесса глобализации есть как плюсы, так и минусы.

К положительным сторонам процесса чаще всего относят:

- бурный технологический рост;
- улучшение уровня жизни;
- возможность путешествовать;
- улучшение взаимопонимания между различными культурами.

Отрицательные стороны глобализации:

- внедрение массовой культуры;
- стирание самобытности отдельных культур;
- расслоение общества.

Очевидно, что в современной ситуации глобализация — это процесс, с которым невозможно бороться. Но следить за вектором его развития и контролировать этот процесс обязательно нужно.

Контрольные вопросы

1. Что такое глобализация?
2. В каких сферах культуры мы наблюдаем глобальные процессы?
3. Каковы отрицательные стороны глобализации?

Глава 2

МИРОВОЗЗРЕНИЕ И ЕГО ИСТОРИЧЕСКИЕ ТИПЫ

§ 1. Понятие мировоззрения

Ключевое слово: мировоззрение.

Мировоззрение — важнейшая и необходимая составляющая человеческого сознания, благодаря которой разнообразные блоки знаний, убеждений, мыслей, чувств, настроений, стремлений и надежд соединяются в одно целое и дают более или менее всеобъемлющее понимание людьми окружающего мира, самих себя и своего места в мире.

Мировоззрение — это система взглядов человека на мир и его место в нем, вписывающая человека в мир и формирующая его ценностные ориентации, регулирующие отношения людей к миру, друг к другу, к самим себе и идеалам.

Мировоззрение образуют разные пласты человеческого опыта. Существенное влияние на его формирование оказывают знания, как повседневные, так и научные. Кроме знаний в состав мировоззрения входят ценности (представления о добре и зле, красоте и уродстве). Знания дают людям представление о реальном мире, а ценности позволяют рассматривать происходящее с точки зрения их потребностей, интересов, целей. На основе оценочного отношения людей к миру формируются нравственные, эстетические и прочие жизненно важные идеалы. В связи с тем, что непросвещенному человеку бывает трудно рационально обосновать свои взгляды на мир и свое место в нем, ему приходится обращаться к вымыслам, поверьям, обычаям и т. п.

Мировоззрение формируется в сознании конкретных людей и зависит от их индивидуальных особенностей (физических, интеллектуальных, психофизических), принадлежности к социальной группе, жизненного опыта, условий окружающей жизни и т. д.

Жизнь людей в обществе носит исторический характер. Каждая историческая эпоха обладает определенным уровнем знаний, своими проблемами, своими подходами к их решению и, соответственно, вырабатывает собственные представления о мире и о предназначении человека в нем. Если говорить об исторически последовательном возникновении того или иного мировоззрения, можно выделить три типа мировоззрения: мифологическое, религиозное и философское.

Контрольные вопросы

1. Что такое мировоззрение?
2. Укажите сходство и различие между мировоззрением и наукой.
3. Какие элементы образуют мировоззрение?

§ 2. Мифология

Ключевые слова: миф, антропоморфизм, фетишизм, анимизм, тотем, космос, герой.

Самые древние представления людей о своей жизни и ее организации мы можем почерпнуть в мифологии (от греч. μῦθος — предание, сказание и λόγος — слово, понятие, учение).

Мифология — это упорядоченное единство сказаний, обобщающих представления древнего человека о мире, в котором он живет, и о силах, которые этим миром управляют.

В древнегреческом языке слово «миф» заключало в себе весьма широкий спектр значений: слово, рассказ, сказка, легенда, предание и т. п. Мифы были необходимы первобытному человеку: в них говорилось о событиях, от которых зависела его жизнь, передавались знания о географии, об обычаях и обрядах племени, характере отношений с соседними племенами и т. д.

Миф — повествование, воспроизводящее представления людей о мире, месте человека в нем.

Первобытный человек не считал миф вымыслом или заблуждением. Миф был для него самой реальностью. Первобытный человек был не только убежден в его правоте, но и поступал в полном согласии с его содержанием. Все мифологии построены на

принципах антропоморфизма, фетишизма, анимизма, тотемизма, космизма и героизма.

Антропоморфизм (от греч. *ανθρωπος* — человек, *μορφή* — вид, форма) в сущности своей связан с перенесением, проекцией присущих человеку психофизических черт на неодушевленные предметы, растения, животных, демонов, героев, богов и т. д. Растения и животные в воображении людей наделяются психикой, а неодушевленные предметы приобретают способность рождаться, действовать, жить и умирать. Благодаря развитию у первобытного человека таких взглядов мир, в котором он жил, предстает живым существом, подобным самому человеку.

Фетишизм (от португ. *feitiço* — волшебство, амулет) — культ отдельных природных предметов; люди в древности наделяли их сверхъестественными свойствами. Самое элементарное представление о фетишизме можно почерпнуть в народных сказках, где героям помогают волшебные предметы (скатерти-самобранки, шапки-невидимки, ковры-самолеты), волшебные растения (говорящие яблоньки, дубы и т. д.), животные, наделенные сверхъестественными способностями (серые волки, сивки-бурки, царевны-лягушки и т. д.).

Благодаря фетишистскому сознанию первобытный человек погружался в природу, осознавал свое равенство с ней, пределы собственных возможностей, а также ресурсы своего жизненного пространства, которое позже будет названо космическим телом общины, мифологическим космосом, макрокосмом и т. д.

Анимизм (от лат. *anima* — душа) — следующая ступень развития мифологического сознания, когда возникает представление о существовании отдельно от своих носителей (вещей, растений, животных и самого человека) неких демонов, одухотворяющего начала.

Анимистическая мифология начинается вместе с возвышением человека над природой и ее творениями. Постепенно среди множества демонов выделяются наиболее важные, они ответственны за отношения человека с растениями, животными или вещами. Некоторые из этих демонов обожествляются. Благодаря этому первобытный человек легко распознает, какие демоны его друзья, а какие — недруги; иначе говоря, какие стороны вещей полезны, важны, значимы для его жизни и как их можно исполь-

зовать, а какие, напротив, приносят вред, творят зло, вызывают опасность, и их следует избегать. Все благое первобытный человек размещает в середине мира, а злое — на его окраинах.

О переходе от фетишизма к анимизму свидетельствуют мифологические образы полулюдей-полурастений, полулюдей-полуживотных и т. д., которыми чрезвычайно богата мифология любого народа, особенно египетская и греческая. В мифах подобные существа представлены кентаврами, обладающими туловищем коня, но головой и грудью человека, сфинксами с головой и грудью человека, но крыльями грифона и туловищем льва, фениксами — птицами с женской головой, наделенными способностью сжигать себя и возрождаться из пепла, сиренами — полудевами-полуптицами, чарующими путников своим пением и тут же губящими их.

Анимистическая мифология — это впервые сформулированное воззрение человека на мир и его место в мире и одновременно изложение устройства этого мира. Описать это устройство означало рассказать историю его творения, раскрыть тайну происхождения. Поэтому анимизм начинается с того, что человек осмысливает себя во времени, ищет своего первопредка, прародителя своего рода: явление природы (растение или животное) — тотем.

Тотем (от слова *ототеман*, которое на языке североамериканских индейцев племени оджибве означает «его род»), тотемный предок соединяет человека с прошлым, санкционирует существующий социальный и космический порядок. В нем концентрируется вся символика окружающей среды: ее рельеф, небесные светила, растения, животные, образ жизни, различные социальные установления, орудия труда, приемы охоты и приготовления пищи — все это связывается с бытием тотемного предка.

Тотемные предки творят жизненное пространство (космос) первобытных людей, служат для них идеалом. Космосом первоначально назывался восточный шатер или накидка. В греческом языке слово **космос** (κόσμος) стало употребляться в значении «строй», «порядок», «украшение», «вселенная», в настоящее время его используют в более широком смысле как «мир», «мироздание», «миrosoоружение». Космос противостоит хаосу.

Древние люди представляли себе космос в виде шара, который служит футляром, ограничивающим все существующее в мире. Космос всегда упорядочен, гармоничен, а потому прекрасен.

«Прекраснее всего космос, — говорил, по преданию, античный мыслитель Фалес, — потому что он есть произведение Бога». Человек не может выйти за пределы космической реальности, ибо вне космоса ничего нет. Вместе с тем мифологический космос всегда един, конечен, организован и упорядочен.

Космос создается из тела первопредка (или из тотема). Кто этот первопредок (растение или животное), всецело определялось условиями жизни первобытных народов. У охотников кругозор обычно ограничивался наблюдениями за местными животными и особенностями их поведения, у земледельцев — за растениями и природными явлениями. Поэтому возникновение и развитие космоса в мифологии у одних народов связаны с образами животных, у других — с образами растений.

Например, у орочей (народности, проживающей на российском Дальнем Востоке) космос олицетворяют лоси: один лось — это земля (его шерсть — леса, паразиты на его теле — животные, вьющиеся вокруг него комары — птицы), другой лось — это подземный мир, во всем противоположный земному. В индийской мифологии космос отождествлялся с громадной черепахой (верхний щит панциря — небо, нижний пластрон — земля) или с телом коня (голова — заря, глаз — солнце, дыхание — ветер, туловище — год, копыта — земля, ноги — дни и ночи).

Не менее распространенным сюжетом древних мифов является порождение космоса мировым деревом (дуб, береза, ясень и т. д.). Его классическое изложение можно найти в скандинавской мифологии. Мировое дерево — это ясень Иггдрасиль. Своими корнями и кроной он объемлет весь мир, держит небо, облака, звезды. У него три корня: один устремлен в небо, другой — в средний мир, третий — в преисподнюю. У подножия ясеня стоит храм, где собираются на свой совет боги, рядом живет космический змей Нидхёгг, на макушке сидит мудрый орел, а по стволу бегают вещая белка.

Анимистическая мифология формирует и первые naive представления о единстве первобытной общности людей, принадлежащих к одному роду (тотему), имеющих одну судьбу и одну и ту же стихию жизни. Представители одной тотемной общности имеют больше сходства, нежели различия.

В этот момент истории, по замечанию французского этнографа и социолога *Эмиля Дюркгейма* (1858–1917), индивидуальность

была равна нулю. Человек всецело растворялся в родовой общине. «Кто видел одного туземца Америки, видел их всех».

В анимистических мифах нашли свое отражение первые стигийные формы социальной дифференциации людей. Так, наследник легендарного прародителя наделялся большими способностями, чем все остальные члены общины. Он — самый сильный, самый мудрый, пользуется особым уважением, более значимой является и его социальная роль.

Герой появляется на закате эпохи мифа, *этап героизма* завершает развитие мифологического мировоззрения. Героическая мифология начинает свой отсчет с мифа о похищении Прометеем огня у богов. Этот древний миф воспроизведен в трагедии Эсхила «Прометей прикованный». Человеколюбивый титан, «великий благодетель человечества», похитил огонь у богов, передал его смертным и тем самым «права богов букашкам однодневным» отдал. За это он был прикован к скале и подвергался мучениям, пока его не освободил Геракл. Однако дело уже было сделано. Овладев божественным огнем, то есть орудием, которым раньше обладали лишь боги, олицетворяющие собой коллективный образ жизни, человек сделался партнером богов, приобрел право на индивидуальную инициативу и самоутверждение в мире.

Приведение сферы частной жизни людей в соответствие с мировым порядком, установленным богами Олимпа, возлагалось на силу, среднюю между богами и смертными, не на бога и не на человека, а на некое героическое существо. Герои, титаны, гении — это люди-боги, которые, выполняя волю богов или протиясь ей, расправлялись с чудовищами, напоминающими человеку о его природном прошлом, а также с тотемными богами-деспотами, ограничивающими свободу и инициативу отдельного человека.

Контрольные вопросы

1. Какой ряд понятий наиболее точно характеризует мифологическое мировоззрение?
2. Перечислите принципы, которые лежат в основе мифологической картины мира.

§ 3. Религия

Ключевые слова: религия, вера, теократия, светское государство, клерикальное государство, свобода совести, свобода вероисповедания.

Когда мы произносим слово «религия», в воображении каждого человека возникает множество ассоциаций. Нам представляются Парфенон в Афинах и собор Святого Петра в Риме, мечеть Масджид аль-Харам в Мекке и Успенский собор в Москве, иконы Андрея Рублева и фрески Джотто, бронзовые изображения Осириса и каменные изваяния Будды. Мы вспоминаем о десяти заповедях Моисея и Нагорной проповеди Христа, о даосских мудрецах и джайнских аскетах, о Лютере и патриархе Никоне и о многом-многом другом. Мир религий многолик и разнообразен, как многолико и разнообразно человечество. Известны тысячи религий, существовавших на протяжении веков; одни из них связаны с великими цивилизациями, другие объединяют членов одного племени. Но для всех религий характерна вера в существование некой непознаваемой силы, способной повлиять на жизнь человека и человечества.

Вера — это мировоззренческая позиция и психологическая установка, предполагающая нацеленность человека на определенные внерациональные представления о бытии, которую сопровождает специфическая глубина переживаний.

Для классификации всего многообразия верований существуют типологии религий, созданные в результате их сравнительного анализа. Например, религии разделяются:

- на *политеистические*, связанные с почитанием множества богов, и *монотеистические*, приверженцы которых почитают единого Бога;
- *мертвые*, то есть не существующие в современном мире, и *живые*;
- *письменные* (имеющие фиксированные сакральные тексты) и *архаические* (религии племен, у которых нет письменности);
- *национальные*, связанные с одной этнической группой (иудаизм), и *мировые* (христианство, ислам, буддизм),

перешагнувшие национальные границы и объединившие в числе своих приверженцев представителей разных народов.

Великий немецкий философ *Георг Вильгельм Фридрих Гегель* (1770–1831) предложил собственную классификацию религий:

- *естественные* религии, к которым относятся китайская («религия меры»), индусская («религия фантазии») и буддийская («религия в-себе-бытия»);
- *переходные* религии, к которым относятся персидская («религия добра и света»), сирийская («религия страдания») и египетская («религия загадки»);
- религии *духовной индивидуальности*, к которым относятся иудейская («религия возвышенности»), греческая («религия красоты») и римская («религия целесообразности»).

Венчает эту схему христианство, которое Гегель назвал «религией *откровения*, истины и свободы».

Очевидно, проблема дефиниции (то есть определения) понятия «религия» является весьма существенной.

Еще в античную эпоху сформировалось две традиции в объяснении происхождения слова «религия». Первая — философская, идущая от римского оратора и философа *Цицерона* (I в. до н. э.), который связывал слово «религия» с латинским глаголом *telegere* — «перечитывать», «размышлять», подчеркивая тем самым человеческое измерение религии, и вторая — теологическая, идущая от раннего христианского писателя *Лактанция* (III–IV вв.), сводившего слово «религия» к латинскому глаголу *religare* — «связывать», указывая тем самым, что религия связывает человека с Богом.

«Философский энциклопедический словарь» (1983) предлагает такое определение: **религия** — мировоззрение и мироощущение, а также соответствующее поведение и специфические действия (культ), которые основываются на вере в существование (одного или нескольких) богов, священного, то есть той или иной разновидности сверхъестественного.

О религии размышляли и писали не только богословы. Так, философ *Иммануил Кант* (1724–1804) связывал религию с чувством нравственного долга, которое воспринимается как божественная воля; антрополог *Эдуард Тайлор* определял религию как

веру в сверхъестественное; психолог *Зигмунд Фрейд* (1856–1939) сравнивал религию с неврозом; французский социолог *Эмиль Дюркгейм* (1858–1917) связывал религию с системой верований и практик, которые объединяют людей в одну моральную общность, называемую церковью.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О ДУХОВНОЙ СФЕРЕ ОБЩЕСТВА

Эдуард Бернетт Тайлор (Тэйлор) (1832–1917) — английский этнолог и культуролог. Считается отцом эволюционной теории развития культуры. Основоположник анимистической теории происхождения религии. Определял культуру как сознательно созданное рациональное устройство, имеющее целью улучшение жизни людей в обществе. Его концепция предполагала, что люди с каждым поколением живут в иных, более продвинутых культурных условиях, чем раньше. Образование и развитие культуры приводят к улучшению уровня жизни и, следовательно, развитие общества в целом прогрессивно. Основная работа «Первобытная культура» (1871).

Каждая религия характеризуется наличием по меньшей мере пяти составляющих ее элементов.

1. Познавательный элемент (связан с религиозным мировоззрением и верой).
2. Религиозное действие (ритуал как практический элемент религии).
3. Психологический элемент (религиозный опыт, переживания, которые непосредственно связаны с верой и проявляются во время ритуалов).
4. Религиозный этос (нравственные ценности и нормы, регулирующие образ жизни верующих).
5. Роль своеобразного моста между миром того или иного священного писания и миром религиозного опыта выполняет символ.

Государства по их отношению к религии бывают светскими, клерикальными и теократическими.

В светском государстве проведено отделение церкви от государства, не существует какой-либо государственной или обязательной религии, признается свобода религии и атеизма, религиозных и антирелигиозных взглядов.

В **клерикальном** государстве церковь имеет государственный статус, пользуется привилегиями, является влиятельной политической силой.

В **теократическом** государстве власть принадлежит жрецам, духовенству. Теократическим государством до настоящего времени является Ватикан.

В Российской Федерации основные принципы взаимоотношений церкви и государства определены Конституцией РФ и Федеральным законом от 26 сентября 1997 г. «О свободе совести и религиозных объединениях».

Российская Федерация — светское государство. Никакая религия не может устанавливаться в качестве государственной или обязательной. Религиозные объединения отделены от государства и равны перед законом.

Это значит, что государство:

- не вмешивается в определение гражданином своего отношения к религии;
- не возлагает на религиозные объединения функции органов государственной власти;
- не вмешивается в деятельность религиозных объединений;
- обеспечивает светский характер образования в государственных и муниципальных образовательных учреждениях.

В свою очередь, религиозные объединения:

- самостоятельно организуют свою деятельность;
- не участвуют в выборах в государственные органы и органы местного самоуправления;
- не участвуют в деятельности политических партий и объединений, не оказывают им материальной и иной помощи.

В Российской Федерации гарантированы **свобода совести** и **свобода вероисповедания**. Это значит, что каждый вправе исповедовать любую религию или не исповедовать никакой, может свободно выбирать и менять, иметь и распространять религиозные убеждения. Право на свободу совести может быть ограничено только федеральным законом и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нрав-

ственности, здоровья, прав и законных интересов других граждан, обеспечения обороноспособности страны и безопасности государства.

Основной организационной формой коллективного исповедания веры в Российской Федерации является *религиозное объединение* — добровольное объединение граждан, образованное в целях совместного исповедания и распространения веры.

Виды религиозных объединений по их правовому статусу:

- 1) *религиозная группа* (не имеет статуса юридического лица и в силу этого является неформальным объединением и не требует регистрации);
- 2) *религиозная организация* (религиозное объединение, зарегистрированное в качестве юридического лица).

Контрольные вопросы

1. Дайте определение религии.
2. Перечислите специфические признаки религии.
3. Укажите принципы, которые лежат в основе религиозной картины мира.
4. Укажите основные типы государств по их отношению к религии.

Глава 3

МИРОВЫЕ РЕЛИГИИ

§ 1. Понятие о мировых религиях

Ключевые слова: мировая религия, христианство, ислам, буддизм, иудаизм, эгалитаризм, прозелитизм.

Мировые религии отличает широкое распространение в мире, среди представителей разных народов.

Все мировые религии обладают следующими чертами:

- **эгалитаризм** (от фр. *égalité* — равенство), иногда говорят — эгалитарность, что означает равенство всех людей перед лицом Бога;
- мировые религии активно завоевывают сторонников, ведут проповедь своих взглядов, такая позиция называется **прозелитизм** (от греч. *προσήλυτος* — обращенный, нашедший свое место);
- их проповедь направлена на каждого человека, а не на члена обособленной национальной или социальной группы людей;
- они насчитывают большое количество последователей;
- они играют большую роль в истории человечества.

В числе мировых обычно называют три религии: христианство, ислам и буддизм. Некоторые исследователи полагают, что к мировым религиям относится также и иудаизм.

Так как иудаизм, христианство и ислам до некоторой степени восходят к единой древней традиции, связанной с именем патриарха Авраама, их иногда называют *авраамическими религиями*. Впрочем, преувеличивать их «родство» не стоит.

В ряду мировых нет нескольких религий, имеющих множество последователей и играющих достаточно большую роль в истории

человечества. Нет, скажем, индуизма, несмотря на то что индуистов в мире около 900 млн человек. Это связано с тем, что индуизм — национальная религия и ее проповедь не ведется вне индийцев. Для того чтобы стать индуистом, необходимо родиться в Индии в семье индуистов.

Контрольные вопросы

1. Какими чертами должна обладать религия, чтобы называться мировой?
2. Почему индуизм не является мировой религией?

§ 2. Христианство

Ключевые слова: христианство, Священное Писание, католичество, православие, лютеранство, кальвинизм, англиканство.

Христианство (от греч. Χριστός — помазанник, мессия) — мировая религия, основанная на жизни и учении Иисуса Христа, описанных в Новом Завете.

Христиане — наиболее многочисленная в мире (более двух миллиардов человек) группа верующих. Они считают, что Христос — это Мессия, непорочно зачатый, рожденный от Девы Марии и распятый на тридцать третьем году жизни в первой трети I в. н. э. в Иерусалиме. Смерть Христа, которого христиане почитают как Бога Сына, единого по существу с Богом Отцом, — искупительная жертва, берущая на себя грехи всего мира, а воскресение Христа во плоти «попирает смерть», питает надежду верующих на вечную жизнь.

Священное Писание (Библия) христиан включает в себя Ветхий Завет (история от сотворения мира) и 27 книг Нового Завета. (Слово «завет» означает взаимные обязательства Бога и человека. Бог обязуется оказывать покровительство человеку, а тот имеет по отношению к Богу непререкаемые обязанности.)

Книги Нового Завета начинаются четырьмя Евангелиями (от греч. εὐαγγέλιον — благая весть), в которых повествуется о жизни, смерти и воскресении Иисуса Христа. Существуют четыре канони-

ческих Евангелия — от Матфея, Марка, Луки и Иоанна. *Евангелие от Матфея* — старейшее. На его основе Марк, спутник апостола Петра (от греч. ἀπόστολος — посол, посланник), составил Евангелие для римлян, а спутник апостола Павла Лука — для жителей эллинистического мира. Четвертое Евангелие было написано апостолом Иоанном значительно позднее, в 90-х годах I в. н. э.

Новый Завет включает в себя также Деяния святых апостолов, эта книга продолжает повествование Евангелия от Луки и описывает жизнь апостолов Петра и Павла, названных в истории христианской церкви первоверховными за их роль в становлении организации христиан, получившей название церкви.

Отдельный жанр христианской литературы представляют Послания апостолов. Завершается Новый Завет Апокалипсисом — Откровением Иоанна Богослова.

Таким образом, христианская Библия, состоящая из Ветхого и Нового Завета, представляет собой сюжет, начинающийся творением мира и завершающийся повествованием о конце света.

На пятидесятый день после Воскресения Христова апостолы, чудесным образом заговорившие на незнакомых им доселе языках, отправились с проповедью идей Христа в разные концы земли. Проповедь апостолов входила в противоречие с почитанием императора как Бога, за что христиане подвергались гонениям. Несмотря на это, организация христиан быстро росла, и в 313 г. император Константин объявил так называемый Миланский эдикт, по которому государство разрешало отправлять христианские таинства и богослужения, строить храмы, не возбраняло переход в христианство из других вероисповеданий.

Католичество и православие. Раскол между западной (католической) и восточной (православной) церквями был оформлен де-юре в 1054 г. Причин разделения церквей было много: агрессивная политика папизма, добавление в западный Символ веры (так называется краткое изложение основ христианского вероучения) тезиса о филиокве (от лат. *filioque* — и от Сына) — в католичестве считается, что Святой Дух исходит не только от Бога Отца, но и от Сына тоже, а также многочисленные различия в обрядности вследствие различия культурных традиций Востока и Запада.

Политика папизма исходила из понимания папы римского как главы всей церкви, всех верующих.

На Востоке такое устройство церкви не признавали: считалось и считается поныне, что главы поместных церквей равны, а преимущество авторитета имеют первые епископы старейших христианских кафедр. В силу этого служение первого епископа Рима, которого (как и епископа Александрии) достаточно рано стали называть папой, требует уважения наравне со служением епископа Константинополя или епископа древнего Иерусалима.

Реформаторские церкви. Лютеранство. В XVI в. оформляется семейство протестантских церквей, которое пошло на разрыв с папской властью, церковной иерархией и католическим вероучением. Когда ученый монах *Мартин Лютер* (1483–1546), преподававший теологию в Виттенбергском университете, из-за неприятия рекламной кампании доминиканца инквизитора Иоганна Тецеля¹, собиравшего индульгенции, 31 октября 1517 г. прибивал к дверям Виттенбергского храма 95 тезисов, отвергавших идею индульгенций, он вряд ли понимал, какие социальные механизмы запускает его протест.

Лютер заявил, что Бог оправдывает человека посредством одной лишь веры (лат. *sola fide* — только верую), так как только вера ведет к добрым делам и является условием спасения человека. Она доступна всем независимо от социального и имущественного статуса, следовательно, верующему не требуется никакого свидетеля или посредника для спасения. Институт посредников между Богом и человеком в лице церковной иерархии может быть упразднен.

Многочисленные лютеранские общины существуют по сегодняшний день. Они не имеют организационного единства, отказались от Священного Предания и праздников католической церкви, но хранят канон произведений Мартина Лютера и празднуют День Реформации, который отмечают в годовщину объявления 95 тезисов — 31 октября.

Богослужение лютеран просто, аскетично и отражает идеи «дешевой» церкви в противовес пышности католических процессий. Служба происходит в зале, достаточном для размещения верующих, ведется на родном языке в сопровождении музыкальных инструментов и хорового пения. Существенное место в богослужении занимает проповедь.

¹ «Рекламный слоган» Тецеля был таким: «Как только монета зазвонит на дне кружки, душа выпрыгнет из чистилища».

Кальвинизм. Отправные пункты учения Лютера повлияли на становление другого реформатора церкви — *Жана Кальвина* (1509–1564), родившегося в городе Нуайон в Пикардии. Если Лютер, указывая на испорченность человеческой природы грехом, полагал, что Бог может помиловать человека в силу веры, то Кальвин пошел дальше и учил о двойном предопределении — праведников к спасению, а грешников — к гибели. Кальвинистское вероучение очень часто излагается его последователями в пяти тезисах.

1. Человек стал грешен после падения Адама. Он неспособен делать что-либо хорошее. Грехопадение сделало человека слепым и неразумным. Без божественной помощи он может только грешить.
2. Когда-то, еще до сотворения мира, Бог избрал группу людей «в удел». Эти люди называются избранными. Единственная причина такого избрания — желание самого Бога, а не вера или заслуги человека.
3. Если Христос умер за всех людей без исключения, то Он умер и за тех, кто попадет в ад, а с этим согласиться нельзя. Все, за кого Он умер, будут спасены. Кровь Христа не лилась за грешников.
4. Человек не может противостоять Божьему призыву.
5. Если человек избран Богом, то Бог и доведет его до конца: спасения и жизни вечной.

Однако идея о двойном предопределении не привела к скептицизму относительно возможности спасения человека. Напротив, кальвинизм вызвал развитие светской святости, поскольку допустить малейшее поползновение ко греху для верующего значило признаться самому себе в том, что он не предопределен ко спасению. Именно из страха оказаться вне этого предопределения человек старается не грешить в реальной жизни. Неслучайно некоторые группы кальвинистов получили название пуритан, что значит «чистые», «безгрешные».

Англиканство. Для английского короля Генриха VIII поводом к разрыву с Римом в 1533 г. послужил отказ папы дать ему церковный развод с Екатериной Арагонской. Вследствие этого Генрих провозгласил себя главою церкви, закрыл католические монастыри, отменил десятины в пользу Рима.

В дальнейшем под влиянием протестантов король поручил пересмотреть все учение церкви. В 1536 г. от лица парламента были обнародованы «Десять членов вероучения», утверждавших принятые новшества.

В 1551 г. при короле Эдуарде VI эти пункты подверглись пересмотру, и многие обряды (в частности, освящение воды, использование колоколов) были названы суевериями и отменены. Этими реформами было положено основание Англиканской епископальной церкви.

В 1559 г. королева Елизавета I издала новое положение, обязательное для духовенства и мирян («Акт о единообразии»). В этих основах вероучения есть догматы, не противоречащие традиции древней церкви: о Боге, едином в Трех Лицах, о Сыне Божьем; есть догматы, позаимствованные от лютеранства: учение об оправдании одной верой, непризнание Предания, непочитание икон и мощей. В вопросах вероучения решающее слово оставлено за английским парламентом. Главным священником Англиканской церкви признается епископ Кентерберийский.

Церковь Англии является одной из двух государственных церквей Великобритании (другая — Пресвитерианская церковь Шотландии). Главой Церкви Англии выступает монарх, ныне — королева Елизавета II. Архиепископы Кентерберийский и Йоркский и епископы назначаются монархом по рекомендации правительственной комиссии.

Контрольные вопросы

1. Почему и когда произошел раскол христианства на католицизм и православие?
2. Почему Мартин Лютер выступил против Римской церкви?
3. Какие еще реформаторские церкви, кроме лютеранства, вы знаете?

§ 3. Ислам

Ключевые слова: ислам, Коран, шииты, сунниты, хариджиты.

Ислам (от араб. الإسلام — преданность, покорность, вверение себя Богу) — наиболее поздняя по времени возникновения мировая монотеистическая религия, вторая по численности приверженцев в мире: около 1,8 млрд человек, примерно 20 % населения земного шара.

Покорность воле Всевышнего, по учению мусульман, открыта всем людям в Коране, и это — главнейшее основание этики, права, общественных отношений и государственного устройства одновременно. Ислам не знает разделения на «Божье» и «кесарево», религиозную и светскую жизнь, религиозную и светскую мораль. В исламе законность тех или иных норм этики и права поверяется тем, как они соотносятся с волей Всевышнего.

Хотя ислам зародился в Саудовской Аравии, количество мусульман-неарабов в наши дни превышает количество мусульман-арабов почти в три раза. Четыре страны с наибольшей долей мусульманского населения находятся за пределами Ближнего Востока (Индонезия, Пакистан, Бангладеш и Индия).

По преданию, пророк Мухаммед родился в 570 г. В возрасте 40 лет он получил первое откровение от ангела Джабраила. Впоследствии откровения были собраны воедино в священном писании мусульман — Коране, что в переводе означает «чтение».

Коран (от араб. القرآن — чтение вслух, назидание) — «слово Божие», откровение, которое Бог слово в слово продиктовал Мухаммеду через своего ангела Джабраила. Коран слагается из *сур* (сохранившихся фрагментов проповедей), разделенных на *аяты* (стихи). Суры собраны в Коране по их размеру, начиная от наиболее объемной и заканчивая самой маленькой.

Коран говорит о единстве и единственности Бога, а также призывает не придавать Ему никого в «сотоварищи». Эти слова направлены не только против языческих верований аравийских арабов, но и против христианского догмата о Троице, который оскорбителен для мусульманина. Неприемлемо для мусульманина и учение о Христе как Сыне Божьем и Боге.

Второй источник мусульманского вероучения — Сунна (от араб. سنة — обычай; пример). Она содержит примеры из жизни Мухаммеда, высказывания Мухаммеда по тому или иному поводу, рассказы о его поступках или невысказанных одобрениях. Сунна, наряду с Кораном, является источником мусульманского права.

Когда Мухаммед получил откровение, вожди племени курайш (курайшиты), хранители Каабы в Мекке, стали требовать, чтобы он воздержался от призывов к единобожию, поскольку видели в проповеди Мухаммеда угрозу экономическому благоденствию Мекки, получавшей немалый доход от паломников к языческим божествам.

Мухаммед проповедь новой религии не прекратил. Гонения на его сторонников усилились, вследствие этого около сотни мусульманских семей бежали в город Ясриб (ныне — Медина) в 320 километрах к северу от Мекки. В 622 г. покинул Мекку и Мухаммед. Год бегства Мухаммеда является началом мусульманского календаря². Это событие известно под названием хиджры (от араб. هجرة — переселение, уход).

Проведя несколько удачных военных операций против Мекки и заключив договор с племенем курайш, в 630 г. Мухаммед и его армия практически без боя захватили Мекку. Вступив в город, Мухаммед разрушил идолов в Каабе. Спустя год он объединил все племена Аравийского полуострова. 8 июня 632 г. Мухаммед умер.

Вероучение. На основании Корана и Сунны строятся вероучение, ритуал, а также общественная и повседневная жизнь мусульман.

Для ислама характерен строжайший монотеизм. Хотя сущность Бога непостижима, но действия Его в мире открываются человеку через откровение, знамения и имена. Откровение — это закон, который Бог дал людям через пророков, с его помощью они могут отличать добро от зла. Через какое-то время после проповеди пророков их слова забывались, и Всевышний посылал людям новых пророков. Пророки посылались к определенным народам на определенное время, но только Мухаммед — последний про-

² В исламе используется лунный календарь, вследствие чего нет корреляции между месяцами исламского календаря и временами года. Применяется для определения дат религиозных праздников.

рок, посланный для всего человечества. Знамение людям о Боге — это весь окружающий мир, так как мир свидетельствует о доброте и всемогуществе Творца. Что же касается имен Бога, в них для человека открываются божественные качества. Согласно Корану, имен этих 99, среди них Милостивый, Милосердный, Верный.

Мир, где действуют законы Корана, называется «дар аль-ислам», что значит «обитель ислама». Из предписаний и запретов и юридических прецедентов, зафиксированных в *хадисах* (преданиях о жизни Мухаммеда), формируется мусульманский (исламский) закон (*шариат*). Он регламентирует в равной степени религиозную догматику, нормы, регулирующие отношения человека к Богу, этику, социальные отношения (в этом ислам схож с иудаизмом). Все, что не включает в себя «дар аль-ислам», является «дар ал-харб», или «обителью войны», а потому подлежит превращению в обитель ислама посредством *джихада* (религиозной войны — духовной или физической).

В классическом исламе существует три статуса существования человека: *правоверный* (мусульманин), *люди книги* (*Писания*) (иудеи и христиане) и *язычники*, подлежащие насильственному обращению в ислам или смерти.

Вероисповедная группа в исламе называется уммой. *Умма* — не просто коллектив верующих, это группа людей, при посредстве которых Бог осуществляет план спасения людей, причем каждой умме Бог дает своего предводителя.

Вера, как учит большинство мусульманских теологов, состоит из словесного признания Бога, добрых дел и добродетельных намерений.

Всего, по учению ислама, было 144 000 пророков, которым давалось откровение и которые учили людей отличать добро от зла.

Четырем величайшим пророкам были даны *священные книги*, книги откровения:

- 1) Мусе (Моисею) была дарована книга Таврат (Тора);
- 2) Дауд (Давид) получил Забур (Псалмы);
- 3) Исе (Иисусу) Бог дал Инджил (Евангелие);
- 4) Мухаммед получил Коран.

Из этих четырех книг, по мнению мусульман, только Коран сохранился в неискаженном виде.

Судный день. По учению Корана, в день Суда дела каждого человека будут взвешены на весах. Если добрые дела человека будут тяжелее плохих, человек будет в раю. Если злые дела перевесят, человек попадет в ад.

Ритуал. Каждый мусульманин обязан исполнять «пять столпов ислама».

1. *Свидетельство (шахада).* Для того чтобы стать мусульманином, требуется искренне произнести фразу: «Свидетельствую, что нет иного Бога, кроме Аллаха, и что Мухаммед — пророк его». Это формулировка называется *шахада*, и произносят ее, как правило, на арабском языке.
2. *Молитва (селят, намаз).* Пять раз в сутки — на восходе солнца, в полдень, в 15–16 часов, на закате и через два часа после заката — мусульманин должен молиться, прочитывая за день 17 канонических молитв (*ракаатов*). При этом молиться можно как поодиночке, так и группами. Перед молитвой мусульманин совершает ритуальное омовение. Во время молитвы лицо мусульманина обращено к Мекке. Полуденная молитва в пятницу (*джума-намаз*) — единственное время, когда мужчины-мусульмане обязаны собраться в мечети.
3. *Пост (саум).* В девятый месяц лунного календаря — *Рамадан* — Мухаммед получил Коран. В память об этом мусульмане обязаны поститься в дневные часы на протяжении всего месяца — они должны воздерживаться в это время от еды и питья, а также курения и сексуальных контактов. После захода солнца все это разрешается — но только до рассвета. В первый день месяца *Шауваль*, следующего после Рамадана, празднуется второй по значимости исламский праздник *Ид-аль-Фитр (Ураза-байрам)*, знаменующий окончание поста.
4. *Милостыня (закят).* Мусульмане обязаны отдавать одну сороковую часть (2,5 %) всех своих доходов на нужды бедных мусульман. Благотворительность в пользу немусульманина не возбраняется, но не является обязанностью.
5. *Паломничество (хадж).* Каждый мусульманин хотя бы раз в жизни обязан совершить путешествие в Мекку. Палом-

ничество совершается в месяце *Зуль-хиджа* (12-й месяц исламского календаря), проходит чуть больше недели по установленному самим пророком образцу и заканчивается в двадцатый день месяца Зуль-хиджа, когда проходит основной праздник мусульман, день жертвоприношения — *Ид ал-Адха* (*Курбан-байрам*).

В начале пути паломники облачаются в белые одежды, которые называются *ихрам*, совершают ритуальное омовение, стрижку волос, обрезание ногтей, затем приступают к паломничеству. Канон хаджа включает в себя:

- *таваф*, семикратное хождение вокруг Каабы;
- питье воды из священного колодца *Замзам*;
- *сай* — бег между холмами ас-Сафа и аль-Марва;
- *вукуф* — молитвенное стояние у горы Арафат как предвосхищение стояния верующих на Судном дне перед Богом;
- потом паломники побивают камнями три колонны, стоящие на месте идолов, которым поклонялись язычники Мекки;
- жертвоприношение (каждый верующий приносит в жертву животное — барашка, а группа из нескольких человек — верблюда);
- последний обход вокруг Каабы в Мекке, который паломники совершают, обрив голову или обрезав прядь волос.

После этого хадж считается завершенным.

Главный мусульманский праздник *Ид аль-Адха* (араб.), или *Курбан-байрам* (тюрк.), — праздник жертвоприношения в память о жертвоприношении Авраама.

Уже на раннем этапе среди мусульман произошел раскол, приведший к появлению в нем трех основных течений: суннитов, шиитов и хариджитов, различавшихся по видению роли духовного и политического главы мусульман.

Сунниты («люди Сунны и согласия общины») составляют большинство мусульман (90%). Они признают законность сунн, состоящих из священных преданий (хадисов) о жизни, чудесах и поучениях Мухаммеда, которые составлялись в IX в. мусульманскими богословами: Бухари, Муслимом и др.

Шииты (от араб. شيعة — партия, секта, схизма) составляют около 10 % мусульман. Они считают, что законными преемниками пророка Мухаммеда — имамами — могут быть только его сородичи-потомки, а халифы, избранные общиной, незаконны. В связи с этим шииты отвергают Сунну, составленную при первых халифах на основе преданий о пророке.

Хариджиты (от араб. الخوارج — покинувшие, мятежники, раскольники) являются самой первой в истории ислама религиозно-политической группировкой, обособившейся от основной части мусульман. Они выступают за равенство всех мусульман, выборность имама-халифа. Возникло движение хариджитов в июле 657 г., в разгар борьбы за власть между Али, двоюродным братом и зятем пророка Мухаммеда, и Муавией, наместником Сирии. Хариджиты живут в Омане, странах Северной Африки, Танзании.

Контрольные вопросы

1. Перечислите «пять столпов ислама».
2. Охарактеризуйте основные течения в исламе.
3. Назовите самую большую мусульманскую страну мира.

§ 4. Буддизм

Ключевые слова: буддизм, будда, дхарма, нирвана, сансара.

Буддизм возник на северо-востоке Индии в середине первого тысячелетия до нашей эры. О жизни основателя религии известно из произведений, написанных спустя несколько сотен лет после его смерти.

Исторический Гаутама Будда получил при рождении имя Сиддхаттха Готама (пали), или Сиддхартха Гаутама (санскрит). Это имя означает «успешный в достижении целей». Позже стал Буддой (санкр. буквально — пробудившимся, постигшим).

Сиддхартха Гаутама родился в пригороде Капилавасту (город, расположенный в Непале, вблизи границы с Индией) в кшатрийском племени шакьев в царской семье. Прорицатель Асита, рас-

смотрев новорожденного, увидел в его облике черты не только царя, но и великого святого.

Его отец, желая, чтобы Гаутама стал великим царем, всячески ограждал сына от религиозного обучения. Однако, как свидетельствует предание, однажды, выехав в город вопреки воле отца, Будда увидел немощного старика, больного и аскета. Встреча с последним и подвигла его начать другую жизнь. Гаутама оставил свой дом, семью, имущество и стал отшельником. Облачившись в одежды скитающегося монаха, он обрил голову и направился в Юго-Восточную Индию.

Будда учился жить отшельником и занимался суровым самоистязанием. Правда, через несколько лет он отверг суровые аскетические методы, так как обнаружил срединный путь между крайностями наслаждения и самоистязания. В возрасте 35 лет он достиг пробуждения: осознал причину человеческого страдания и способ ее устранения.

Согласно учению Будды, несмотря на страдание, пронизывающее все уровни человеческого существования, есть состояние, в котором страдания больше нет. Это *нирвана* («угасание, прекращение»), то есть окончание незнания, «омраченности разума» — *авидьи*, которая погружает человеческий разум в бесконечное движение, провоцирует радости и страдания и тем самым порождает череду новых и новых перерождений.

В ходе дальнейшей жизни Будда путешествовал по долине реки Ганг в Центральной Индии, проповедуя свое учение самым разным людям: от аристократов до изгоев. Его религия была открыта для всех рас и классов, так как исключала деление общества на касты (замкнутые группы людей, резко отделенные друг от друга своим социальным рангом, запретами смешанных браков, совместной еды, ограничениями в общении, закрепленными наследственно общественными функциями и профессиями).

Гаутама Будда открыл универсальный закон (*дхарма*), определяющий взаимосвязь явлений в мире. Этот закон Будда постиг и сообщил ученикам в виде слова, текста сутр (проповедей, бесед). Тексты закона Будды несколько столетий передавались из уст в уста, а в 80-е годы до н.э. были записаны на языке пали. Наиболее часто закон Будды излагают в виде учения о четырех благородных истинах.

1. *Истина страдания* свидетельствует, что всякое существование является страданием: и рождение, и болезнь, и разлучение с приятным.
2. *Причина страдания* — желания, привязанности, влечения к приятному и отвращение от неприятного. Они порождаются нашим неведением, гневом или пристрастием. Из трех источников страдания основным является неведение. Например, если мы верим в существование постоянного «Я» у всех существ, то у нас возникает страстная привязанность или ненависть по отношению к ним, и мы (словом и делом) можем совершать негативные действия.
3. *Пресечение страданий* возможно, так как существует нирвана — состояние, свободное от страданий и неведения.
4. *Истина пути* — указывает благородный восьмеричный (срединный) путь к достижению нирваны. Его составляющие таковы:
 - «правильные взгляды» (понимание четырех благородных истин);
 - «правильные устремления»;
 - «правильная речь» (воздержание от грубых слов, лжи, клеветы);
 - «правильные действия» (отказ от уничтожения живого, воровства, чувственного удовлетворения);
 - «правильный образ жизни» («честный хлеб»);
 - «правильные усилия» (постоянство в преодолении суетных мыслей, дурных влияний);
 - «правильное внимание» (освобождение от привязанности к вещам и концентрация на идее о том, что жизненные страсти только мешают пути к освобождению);
 - «правильное сосредоточение» (*самьяк-самадха* — достижение внутреннего спокойствия).

Подводя итог, отметим, что в буддизме нет Бога как творца и высшего существа. Гаутама Будда — лишь один из множества будд.

Будда — это просветленное, всеведущее существо, достигшее вершины духовного состояния через развитие ума и сердца в длинной последовательности перерождений (*сансара*).

Буддизм легко ассимилировал элементы религиозности тех народов, среди которых распространялся: принимал и расселял на нижних небесах буддийского космоса богов индуизма, синтоизма и других религий. Этим же можно объяснить богатейшее разнообразие форм его ритуальной практики: от изощреннейших медитаций до человеческих жертвоприношений, практиковавшихся в монгольском буддизме вплоть до XX в.

Контрольные вопросы

1. Почему буддизм — мировая религия?
2. Перечислите «благородные истины» буддизма.
3. Как вы думаете, почему буддизм получил распространение в России?

§ 5. Иудаизм

Ключевые слова: иудаизм, Танах, Тора, синагога.

Иудаизм — это монотеистическая религия еврейского народа, в которой исповедуется, что Бог един.

Древнееврейским словом «Хесфарим» («книги») именуется та часть канона священных книг иудаизма, которая сформировалась в XIII–II вв. до н.э. и которая является для христиан Ветхим Заветом, а для иудеев — **Танахом**. Слово «Танах» образовано из названия трех частей священных текстов:

- 1) Тора (Учение);
- 2) Небиим (Пророки);
- 3) Кетубим (Писания).

Важнейшей частью Танаха является **Тора** (в христианской традиции эта часть Библии называется Пятикнижием Моисеевым — традиция приписывает авторство большинства книг Торы пророку Моисею).

Тора начинается с рассказа о сотворении мира и человека и заканчивается смертью Моисея (Моше), выведшего еврейский народ из Египта в Землю обетованную. Повествование начинается с событий всемирной истории, живописует историю патриархов: от Адама до Ноя к Авраму, Исааку и Иакову, продолжается историей Ноя и его сыновей: Сима, Хама и Йафета, а также сюжетом о Вавилонской башне и рассеянии народов. Далее повествование о племенах всего мира прекращается и рассказ ведется только об истории пастушеских племен потомков Аврама, которые оказались в плену в Египте.

В начале 2-го тыс. до н.э. Аврам («высокий отец») по призыву Всевышнего переселяется со своей семьей из города Ур, что на юге Месопотамии, в Палестину. Аврам бежит от идолослужения, распространенного в Месопотамии, и Бог заключает с Аврамом завет.

Бог, избирая Аврама, требует: «Ходи предо мною и будь непорочен...» Взамен обещает ему: «Потомству твоему даю Я землю сию от реки Египетской до... Евфрата», «Я сделаю тебя отцом множества народов... и цари произойдут от тебя». Выделяя родоначальника еврейского народа, который первоначально имел имя Аврам, Бог дает ему новое имя — Авраам, что значит «отец множества», и налагает особый знак завета на его потомков: обрезание крайней плоти у всех детей мужского пола, которое совершается на восьмой день от рождения.

Завет Бога с Авраамом не является единственным. Древнейший завет — данная человеку в раю обязанность не вкушать от древа познания добра и зла, которую человек нарушил, отчего и был изгнан из рая. В Библии есть также повествование о завете между Богом и Ноем. Если завет Бога с Адамом и Ноем распространялся на все человечество, то завет, заключенный с Авраамом и Моисеем, относился лишь к еврейскому народу. Причем завет был передан потомкам внука Авраама — патриарха Яакова (Иаков в христианстве, Якуб в исламе). Другое имя Яакова — Израиль, поэтому избранный Богом народ получил название «сыны Израиля», или израильтяне. В дальнейшем слова «евреи» и «израильтяне» стали синонимами.

В период большого голода на Ближнем Востоке дети Иакова-Израиля переселились в Египет, где заместником фараона стал их брат Иосиф. После радикальной смены власти в Египте эта страна

превратилась в землю мучений для потомков Израиля, которым в постоянной борьбе приходилось отстаивать свою веру в единого Бога перед лицом египетского идолопоклонства.

Под предводительством пророка Моисея около 1250 г. до н. э. израильтяне покинули Египет. Историю их чудесного вызволения из египетского рабства, их скитания по пустыне и расселения по истечении сорока лет в Палестине можно прочесть в Торе.

После того как Моисей вывел свой народ из египетского плена, Бог заключил с ним завет у горы Синай. «Если вы будете слушаться гласа Моего и соблюдать завет мой, то будете Моим уделом из всех народов... царством священников и народом святым». По требованию Бога Моисей установил праздники, в том числе празднование субботы, определил законы о чистоте и нечистоте мужчины и женщины. По указанию Моисея была возведена *скиния*, то есть переносной храм для служения Богу, который был местом Его пребывания и использовался для приема народа, решения споров и тяжб. В скинии хранился Ковчег Завета — сундук, в котором находились скрижали закона, данного Моисею на горе Синай, жезл Аарона и чаша с манной, сходящей с неба в годы странствия в пустыне. Для отправления богослужения Моисей избрал священников из рода Леви — *левитов*.

Каждому колену Израилеву была передана территория Палестины во владение или удел. Удел, полученный коленом четвертого сына Яакова-Израиля Йегудой (Иудой), был расположен в южной части страны, в котором находился священный город Иерусалим. В дальнейшем в этом уделе сформировалось государство Иудея, а после угона в ассирийский плен в 722 г. до н. э. остальных колен Израиля только жители Иудеи оставались преемниками духовного наследия Моисея. Поэтому всех приверженцев религии Моисея стали называть иудеями, слово «иудеи» стало третьим именем народа наряду с именами «евреи» и «израильтяне».

Теология иудаизма. Суть учения известный средневековый еврейский мудрец Рамбам — Равби *Моше бен Маймон* (1135/38–1204), выразил в 13 принципах веры.

1. Я верю полной верой, что Творец, чье имя благословенно, творит и правит всеми творениями, и только Он один создавал, создает и будет создавать все существующее.

2. Я верю полной верой, что Творец... единственен и нет нигде единственности, подобной Его; и только Он один — наш Бог: был, есть и будет.
3. Я верю полной верой, что Творец... бестелесен, и к Нему не относятся свойства материи, и нет у Него никакого образа.
4. Я верю полной верой, что Творец... Он первый и Он последний.
5. Я верю полной верой, что Творцу... и только Ему надо молиться, и запрещено молиться кому-либо, кроме Него.
6. Я верю полной верой, что все сказанное пророками — истина.
7. Я верю полной верой, что пророчество Моше, нашего учителя, — да покоится он в мире! — было истинным, и что он — вершина пророков, предшествовавших ему и последовавших за ним.
8. Я верю полной верой, что вся Тора, находящаяся сейчас в наших руках, — это та, что была дана Моше, — да покоится он в мире.
9. Я верю полной верой, что Тора эта не будет изменена и не будет другой Торы от Творца...
10. Я верю полной верой, что Творец... знает все дела людей и все их мысли, как сказано: «Создающий все их сердца — понимает все их дела».
11. Я верю полной верой, что Творец... воздаст добром, соблюдающим Его заповеди, и наказывает нарушающих Его заповеди.
12. Я верю полной верой в приход Машиаха (Мессии) и, несмотря на то что Он задерживается, я все же каждый день буду ждать, что Он придет.
13. Я верю полной верой, что будет оживление умерших в то время, когда будет на то воля Творца... и память Его вознесется навсегда и на веки веков.

Мы видим, что третий принцип Рамбама указывает на отличие иудаизма от христианского вероучения, а седьмой, восьмой и девятый — от мусульманства.

В период после разрушения римлянами иерусалимского Храма (единственного культового здания в иудаизме) центрами общественной жизни иудеев стали *синагоги* (от греч. συναγωγή — собрание) — дома собрания и изучения Торы. Синагоги оказали решающее влияние на формирование иудаизма как организованной религии.

Контрольные вопросы

1. Почему некоторые исследователи считают иудаизм мировой религией?
2. Какую роль сыграл иудаизм в истории еврейского народа?
3. Почему иудаизм можно назвать религией откровения?

Глава 4

ФИЛОСОФИЯ В СТРУКТУРЕ ОБЩЕСТВОЗНАНИЯ

§ 1. Философия как наука и как мировоззрение

Ключевые слова: философия, мировоззрение, жизненная философия, знание, сциентизм, метафизика, диалектика.

Существует неисчислимое множество различных ответов на вопрос о том, что такое философия. В принципе, каждый мыслитель предлагает свое определение: когда, например, великий древнегреческий философ *Аристотель* (384–322 гг. до н.э.) дает определение философии, то это, по существу, выражение авторской точки зрения на предмет философии самого Аристотеля.

Наиболее точно ответить на вопрос о том, что такое философия, можно, осознав перевод самого слова на русский язык: «*философия*» в переводе с древнегреческого означает «*любовь к мудрости*» (φιλέω — люблю; σοφία — мудрость).

Уже анализ творчества первых европейских мыслителей (философы Древней Греции) показывает, что возникновение философии означало появление особой духовной установки: поиска гармонии, синтеза рациональных знаний о мире с жизненным опытом людей, с их верованиями, идеалами, надеждами.

Философия как мировоззрение. В отечественной литературе философия чаще всего определяется как *мировоззрение* (см. об этом подробнее т. 1, с. 5–6). Изначально мировоззрение складывается как отношение между человеком и миром. Это предполагает отношения человека к природе, к другим людям (включая человечество в целом, различные народы, социальные группы отдельных людей), к созданной людьми искусственной среде обитания, или «второй природе», к самому себе, к способу своей деятельности. Складывающиеся отношения проявляются через основные жиз-

ненные позиции и установки людей, их убеждения, идеалы, принципы, ценности.

По характеру формирования и способу функционирования выделяют жизненно-практический и теоретический уровни философского мировоззрения.

Жизненно-практический уровень складывается стихийно и базируется на здравом смысле, обширном и многообразном опыте. Этот уровень мировоззрения нередко называют жизненной философией, житейской мудростью, которая позволяет человеку ориентироваться в сложных жизненных ситуациях, реализуя определенные ценности и следуя избранным идеалам. Вместе с тем следует отметить, что этот уровень мировоззрения не отличается глубокой продуманностью, систематичностью, обоснованностью, для него характерны *интуитивное видение, эмоциональная окрашенность* (нередко скрывающая внутренние противоречия), *целостность* восприятия мира и человека в нем, формирующаяся прежде всего под влиянием глубоких национальных и религиозных традиций. Можно сказать, что исторически первыми формами выражения такого взгляда на мир были мифология (мифологическое сознание) и религия.

Теоретический уровень философского мировоззрения возникает с потребностью рационального осмысления основных мировоззренческих вопросов, анализа мировоззренческого идеала и способов его достижения, иначе говоря, когда возникает потребность в *самосознании мировоззрения*, или философии. Таким образом, философия, сама являясь мировоззрением, делает его своим собственным предметом, в философии мировоззрение узнает само себя.

Основное средство, с помощью которого реализуется мировоззренческая функция, то есть осуществляется самопознание (рефлексия) мировоззрения, — это *категории*, общие, фундаментальные понятия, в концентрированной форме выражающие результат познавательной и практической деятельности людей.

Каждая из категорий (независимо от того, понимать ли ее как форму мышления или как форму языка) обладает всеобщностью, мировоззренческой и методологической значимостью. Состав используемых категорий исторически изменчив, в разные эпохи, в разных типах мировоззрения преобладают различные категории.

Однако в любом мировоззрении можно выделить некоторую неизменную структуру, описывающую отношение «человек — мир».

Так как в структуре мировоззрения ведущим компонентом выступает *знание*, оно рассматривается как высшая ценность и идеал, как критерий моральных оценок и как возможность достижения социального идеала (только знание способствует правильной организации общественной жизни, а значит, делает жизнь счастливой), то и философия выступает, прежде всего, как *научное знание*.

Философия как наука. Представление о том, что такое наука, с течением времени претерпело существенные изменения, однако приверженность философов тезису, что философия — это наука, остается твердой и неизменной.

Например, «наукой, ставящей себе наиболее широкие познавательные задачи», считал философию немецкий ученый *Генрих Риккерт* (1863–1936).

«Философия, — утверждал известный испанский мыслитель *Хосе Ортега-и-Гассет*, — является универсальной и абсолютной наукой», наукой о «познании Универсума».

«Общей наукой» считали философию немецкий психолог и философ *Вильгельм Вундт* (1832–1920) и русский гегельянец и математик *Николай Григорьевич Дебольский* (1842–1918).

Философия не является точной наукой, признавал известный отечественный ученый, автор многократно переиздававшихся в России руководств по философии, логике и психологии *Георгий Иванович Челпанов* (1862–1936), но «мы никогда не можем согласиться с тем, будто философия не есть наука».

Философия еще не является наукой («она еще вовсе не наука, что в качестве науки она еще не начиналась»), но должна ею стать, утверждал немецкий мыслитель, основатель феноменологии *Эдмунд Гуссерль* (1859–1938) в своей работе с программным названием «Философия как строгая наука» (1910).

В силу приоритетной роли науки в жизни современного человечества несколько слов необходимо добавить о специфике философской рефлексии (размышлений, направленных на себя) в этом направлении. Дело в том, что идеал научной рациональности, который достаточно долго оставался определяющим для европейского мышления, примерно с середины XIX в. многими мыслителями

был взят под сомнение. Интерес философского умозрения все более смещается с объективного мира на внутренний мир субъективных переживаний человека, в частности — самого философа. Тем не менее на фоне этой тенденции не прекращаются усилия по построению философии как строгой науки, как всеобщего учения о методе. Поэтому сегодня, несмотря на разнообразие точек зрения на предмет, структуру и задачи философии, *сциентистская* (признающая научное знание наивысшей ценностью) концепция философии остается широко представленной в виде *эпистемологии*, то есть дисциплины, исследующей знание как таковое.

Нормативы эпистемологии явились результатом исторической эволюции философской методологии, сложившейся на основе многовекового «соперничества» двух исследовательских стратегий: метафизики и диалектики.

С точки зрения *метафизики* сущность всякой вещи изначально предопределена и неизменна, поэтому ее познание сводится к выявлению этой предзаданной сущности, или формы вещи.

Диалектика же понимает всякую вещь как вечно развивающуюся, становящуюся сущность, обнаруживающую все новые и новые аспекты своего существования по мере расширения взаимодействия с изменяющейся действительностью.

Обновленный Гегелем диалектический метод, акцентирующий внимание на выявлении внутреннего противоречия вещи, способствовал дальнейшему развитию научно-философской методологии в виде *герменевтики* (изучающей принципы интерпретации) и *феноменологии* (описывающей вещи и явления в отражении познающего сознания).

Герменевтика и в особенности феноменология с момента своего возникновения (XX в.) позиционировали себя как исследовательские стратегии, устраняющие историческое противостояние между диалектикой и метафизикой.

Эпистемология же претендует сегодня на последнее слово в этом споре.

Кроме того, судьба философии XX в. показала, что ее интерпретация в качестве классической науки, претендующей на системность, объективность и доказательность, не всегда продуктивна и оправдана. Как следствие, в XX столетии получили развитие альтернативные философские учения, которые теснейшим обра-

зом переплетаются с искусством и религией. Иначе говоря, философии, как никакой другой форме познания мира человеком, присущ ценностный и методологический плюрализм.

Контрольные вопросы

1. Что является причиной существования множества определений философии? Какое из определений вам кажется верным?
2. Почему философию можно назвать формой мировоззрения?
3. Какую роль в философии играет самосознание человечества?
4. В чем различие между метафизической и диалектической точками зрения?

§ 2. Основные этапы развития философии

Ключевые слова: античная философия, схоластика, патристика, философия Возрождения, философия Нового времени, немецкая классическая философия, постклассическая философия, экзистенциализм, марксизм, аналитическая философия.

Единый процесс исторического развития философии обычно разделяется на четыре больших эпохи:

- 1) древняя, или античная, философия;
- 2) философия Средних веков и Возрождения;
- 3) философия Нового времени: от Фрэнсиса Бэкона и Рене Декарта до немецкой классической философии (И. Кант — Г. В. Ф. Гегель);
- 4) начиная с Сёрена Кьеркегора, речь идет уже о постклассическом, или современном, философствовании, вплоть до настоящего времени.

История философии в качестве академической дисциплины имеет своим предметом преимущественно западноевропейскую философскую традицию. Как правило, во внимание не принимается восточная философия — особый тип мирозерцания, возникший в Китае, Индии и Месопотамии.

Античная культура возникла в Древней Греции и распространилась по Малой Азии и Средиземноморью (в частности, в Рим-

ской империи). Именно в период Античности возникла европейская философия.

Первым философом традиция называет Фалеса Милетского (VI в. до н. э.); первым назвал себя философом знаменитый Пифагор. Впервые термин «философия» встречается в работах Гераклита (VI в. до н. э.).

Античную философию принято делить на следующие периоды:

- философия досократиков, натурфилософия — VI–V вв. до н. э. (до Сократа, 470/469–399 гг. до н. э.) обсуждает проблемы начала и устройства космоса в целом;
- классическая античная философия — конец V — IV в. до н. э., Сократ и его основные последователи Платон и Аристотель в качестве основной проблемы рассматривают сущность и деятельность человека, его счастье;
- философия эпохи эллинизма — конец IV — III в. до н. э. (считается, что в эпоху Римской империи продолжали развиваться тенденции и направления эпохи эллинизма); акцент все больше переносится на личное счастье человека, философия становится образом жизни, в то же время поднимаются проблемы теории знания и познания.

Средние века принято ассоциировать с религиозной христианской философией, а на Востоке — с философией ислама, а также иудаизма. Выделяют следующие периоды развития христианского богословия, важные для истории философии: патристика и схоластика.

Патристика — это «богословие отцов церкви» (православный аналог «святоотеческое богословие»), приблизительно II–VI вв., оно развивается под влиянием философии: богословы заимствуют у философов ряд терминов и даже элементы учения. Некоторые отцы церкви настаивали на необходимости рационального понимания истин веры, и именно философия выступала способом такого понимания.

Схоластика — ее представителей можно отличить по знанию и использованию логики, стремлению рационально излагать и обосновывать свои доводы, а с XIII в. — использовать понятия метафизики Аристотеля. Расцвет схоластики приходится на XII–

XIV вв. Далее способы схоластического рассуждения сохранялись, однако не привносилось ничего нового. С наступлением Нового времени и появлением эмпирического метода остатки схоластики подверглись разрушительной критике.

Эпоха Возрождения, Ренессанс — так называют период развития европейской культуры XIV–XVI вв.

Философия Возрождения заново открыла античных авторов, новое и более глубокое знакомство с текстами Античности. Другая особенность Возрождения — гуманизм: человек становится основным предметом рассмотрения, ставится в центр картины мира. Наиболее известные гуманисты: Франческо Петрарка, Джованни Боккаччо, Лоренцо Валла, Джованни Пико делла Мирандола.

В завершающий этап Возрождения происходит сужение интересов науки — от познания мира в целом к познанию основных мировых законов, причем основным путем познания становится научный эксперимент, то есть специально организованный опыт. Поворотным пунктом традиционно считаются работы Галилео Галилея (1564–1642).

Философия Нового времени — именно в этот период, строго говоря, получил распространение собственно научно-философский тип мировоззрения. Девизом Нового времени стали слова выдающегося ученого и философа Фрэнсиса Бэкона: «Знание — сила». Идеалы научного знания, прежде всего знания математического, такие как объективность рассмотрения, доказательность, систематичность, становятся идеалами философии как науки.

Родоначальник научной философии Рене Декарт (1596–1650) пишет «Рассуждение о методе» (1637), полагая, что «архитектором» рациональной культуры будет научный метод, который позволит построить научное знание как единую систему и сделает людей «господами природы».

Хронологически к Новому времени относится и *эпоха Просвещения* — общее направление в европейской мысли конца XVII — XVIII в. Человек рассматривается теперь как рациональное существо, настаивающее на необходимости знания и образования, критикующее нерациональное устройство человеческого общества и государства (Ж.-Ж. Руссо, Д. Дидро, Ш. Л. Монтескьё, Вольтер, Х. Вольф и др.).

Немецкая классическая философия также принадлежит эпохе Нового времени. Иммануил Кант (1724–1804) подвел итог и провел критику предшествующей философии, а также раскрыл новые темы и направления философствования. Традиции Канта продолжила целая плеяда видных ученых, в числе которых — великий Георг Вильгельм Фридрих Гегель (1770–1831). Гегелевской системой абсолютного идеализма завершается этап новоевропейской рационалистической философии.

Постклассическая философия возникает в середине XIX в., когда в Европе, потрясенной хаосом революционной стихии, постепенно стали приходить к убеждению, что в мире господствует не разум, а нечто иное, от чего сам разум произведен. Наиболее яркими представителями философии середины — конца XIX в. были Артур Шопенгауэр (1788–1860), Фридрих Ницше (1844–1900), Анри Бергсон (1859–1941).

Сёрен Кьеркегор (1813–1855) заложил основы *экзистенциализма*, получившего распространение к середине XX в. в трудах Карла Ясперса (1883–1969), Мартина Хайдеггера (1889–1976), Жана-Поля Сартра (1905–1980), Альбера Камю (1913–1960) и др. Философский интерес этих мыслителей был обращен не к всеобщим, рационально выражаемым определениям бытия, а к персональным переживаниям человеческого существования, в которых и раскрываются подлинные смыслы миропорядка. Замечательно то, что методологически экзистенциализм опирался на обновленный рационализм — *феноменологию* Эдмунда Гуссерля (1859–1938), критически переосмыслившего весь опыт новоевропейской философии.

Марксизм тоже был значительным философским явлением. Карл Маркс (1818–1883) и Фридрих Энгельс (1820–1895), опираясь на диалектический метод Гегеля и фактический материал общественной жизни Европы, дали фундаментальное обоснование современной цивилизации, существующей посредством накопления капитала. Марксизм на протяжении всей своей истории подвергался критике, как конструктивной, так и декларативной. Но, пожалуй, за прошедшие полтора века не было ни одного философского течения, которое не испытало бы на себе его влияния.

Многообразие философии XX — начала XXI в. сложно укладывается в те или иные исторические периодизации, и мы вынуж-

дены рекомендовать читателю обратиться к специальным учебникам по современной философии.

Контрольные вопросы

1. Какие четыре эпохи выделяют в истории европейской философии?
2. В чем отличие так называемых досократиков от последующей античной философии?
3. Назовите имена выдающихся философов Античности.
4. С какими именами связано становление научно-философского типа мировоззрения?
5. С какого мыслителя можно начинать отсчет истории современного типа философствования?
6. К какому периоду относится расцвет аналитической философии?

§ 3. Античная философия. Истоки

Ключевые слова: натурфилософия, логос, атомизм, софисты, идеализм, субстанция, киники, эллинизм, эпикуреизм, стоицизм, скептицизм.

Первый период греческой философии (приблизительно с 600 по 450 г. до н. э.) нередко называют *натурфилософским*. Предметом интереса философов была природа и поиск, осмысление ее субстанциональных оснований (первоначал).

Натурфилософия Античности (Фалес, Анаксимандр, Анаксимен), как и мифология, еще занята поисками первоначала всего сущего (космоса), но внимание уже переориентировано — с богов на природу. Признается, что «этот космос не создан никем из богов и никем из людей» (Гераклит), а в качестве его предельных оснований предлагается рассматривать ту или иную стихию природы (воду, воздух, огонь, землю) или их сочетание. Но уже Анаксимандр, уяснив слабости такого подхода, утверждает в качестве первоосновы мира *апейрон* — как неопределенное и беспредельное начало, первовещество.

Однако то, что казалось очевидным для этих мудрецов, их последователями, в частности Гераклитом и Парменидом, рассматривается в качестве проблемы. Все течет, все изменяется, «в одну

реку нельзя войти дважды», ибо это уже новые, иные воды — так говорил *Гераклит* (ум. 483 г. до н.э.). Но и это далеко не все, поскольку за этой видимой изменчивостью скрывается неизменный закон (*логос*), согласно которому и происходят все изменения. И как закон он может быть постигнут только разумом.

Парменид (ум. ок. 470 г. до н.э.) утверждал, что бытие неподвижно, неделимо, не имеет истории. О чем же идет речь? Неужели Парменид не видел изменений, которые происходят как в мире природы (смена времен года), так и с ним самим, прошедшим жизненный путь от младенца до старца? Конечно, он видел изменения в чувственном мире. Однако Парменид считал, что наряду с миром, который мы чувствуем и воспринимаем, есть и другой мир: мир истины, мир подлинного и умопостигаемого бытия.

На путях умозрительного постижения мира рождается и концепция античного атомизма *Демокрита* (ок. 460 — ок. 370 г. до н.э.). Суть его концепции заключается в том, что в основании мира находится бесконечное число мельчайших (чувственно не воспринимаемых) неделимых частиц, мечущихся в пустоте. Эти частицы (атомы) различаются между собой по форме и размерам. Их движение совершается по строго однозначным траекториям. Когда атомы соединяются, возникают вещи; когда атомы удаляются друг от друга, вещи исчезают.

Пифагор (ок. 570 — 496/497 г. до н.э.) не искал единство мира в его материальном строении, а пытался открыть его константы с помощью средств и понятий математики. «Все есть число» — таково базовое положение его учения. По мнению Пифагора, именно числовые, то есть количественные, пропорции позволяют раскрыть внутреннюю гармонию мира. Ведь вещи изменяются и исчезают со временем, а математические отношения и понятия остаются неизменными.

Второй период (450–400-е годы до н.э.) связан с переориентацией внимания от мира природного к миру человеческому, а поэтому с определенной долей условности может быть назван *антропологическим поворотом в философии*. Этот поворот был обусловлен социально-историческими изменениями в греческом обществе, а именно — расцветом афинской демократии.

Неслучайно в это время появляются *софисты* — профессиональные учителя «мудрости». Слово «софист» первоначально не-

гативного смысла не имело, не было синонимом «лже мудреца». Сначала имя «софист» носили с гордостью. Его присваивали искуснику во всякой науке или профессиональному преподавателю добродетели и красноречия, которые владели искусством влиять на сограждан, убеждать судей в судилищах, членов совета — в совете, народ — на народном собрании.

Одним из родоначальников и ярких представителей этого направления является *Протагор* (ок. 481 — 411 г. до н.э.), сформулировавший известное положение, что «человек есть мера всех вещей, существующих, что они существуют, а несуществующих, что они не существуют». Говорил ли он об устройстве античного полиса, где гражданин (мужчина старше 20 лет, рожденный свободным) мог принимать решения, касающиеся собственной судьбы и в этом смысле быть «мерилом вещей»? Или речь шла о субъективности оценки всего сущего в целом?

Сократ (ок. 469/470 — 399 г. до н.э.), который сам ничего не писал и о котором известно только по свидетельству современников, в определенном смысле продолжил дело софистов. Он также считал, что задача философов заключается не в исследовании природы, а в обсуждении этико-политических проблем человеческого бытия и познавательных способностей человека. Именно в этой сфере он думал отыскать единственное и абсолютное знание, независимое от показаний чувств какого-либо авторитета. Причем, в отличие от софистов, он был убежден, что такое знание существует. Оно полезно и нужно человеку, так как имеет для него высший нравственный интерес. Осознав это, Сократ неустанно рассуждал о делах человеческих: что благочестиво, а что нечестиво, что хорошо, а что дурно, что справедливо, а что несправедливо, и, наконец, что же такое красота, мужество, знание и добродетель. Только люди, знающие ответы на эти вопросы, могут быть действительно свободными и добрыми.

Человек не потому совершает злые поступки, что зол по своей природе, а просто не знает, что такое добро. Сократ был уверен, что теоретическое знание естественным образом превращается в практическую мудрость. Для него слово «знать» было связано не только с умением разума ухватить суть дела и дать определение, но и с умением жить в согласии с понятием.

Истинное знание должно не объяснять поведение человека, а обуславливать его. Согласно Сократу, оно не может быть сообщено извне как набор разного рода сведений, а должно быть развито изнутри в процессе познавательной деятельности.

Философский метод Сократа заключается не в том, чтобы сообщать знание (что сводилось бы к ответам на вопросы собеседников), а как раз наоборот — в том, чтобы задавать вопросы.

Отсюда и знаменитая форма сократического диалога, в ходе которого, отвечая на иронические вопросы Сократа, его собеседники убеждаются в том, что не так уж много они знают. Его метод, получивший название *майевтики* (от др.-греч. μαίευτική — повивальное искусство), в том и заключался, чтобы пробудить у собеседников самоанализ и самосознание, чтобы каждый думал самостоятельно, сам открывал истину и удерживал себя в поле морального блага, другими словами, жил так, как подобает. А «с человеком хорошим, — уверен Сократ, — не бывает ничего дурного ни при жизни, ни после смерти».

Контрольные вопросы

1. Что такое натурфилософия?
2. Кто создал теорию античного атомизма?
3. К какому времени относится антропологический поворот в философии?
4. Раскройте внутреннее противоречие парадокса Сократа с точки зрения его истинности и ложности: «Я знаю, что я ничего не знаю».
5. В чем различие подходов античных софистов и философов?

§ 4. Философские учения Платона и Аристотеля

Ключевые слова: идеализм, субстанция.

Принципы и идеи Сократа получили развитие в сочинениях его ученика *Платона* (между 429 и 427 гг. — 347 г. до н.э.), который известен не только как один из самых знаменитых античных мыслителей, но и как создатель Академии — школы профессиональной подготовки философов. В ней обучали не только философии,

но и таким отраслям знания, как геометрия, астрономия, зоология. Значительное место уделялось политическому образованию. Обучение проходило как в форме лекций, так и в виде дискуссий и бесед. Кроме этого, в Академии ежедневно проводились гимнастические занятия. Целью такого образования было формирование целостной личности, живущей в гармонии телесного и духовного начал.

Свои сочинения Платон оформил в виде диалогов, главным действующим лицом которых был Сократ. Платоновские диалоги представляют собой своеобразный сборник взглядов как его предшественников, так и современных ему мыслителей. Автор анализирует и сопоставляет их позиции, фиксирует противоречия и выработывает свой, принципиально новый подход.

Общее направление философии Платона — **объективный идеализм**: духовное, идеальное начало выступает в качестве первичного и основополагающего.

Суть нового подхода Платона состоит в признании существования двух различных миров. Один из них — привычный и хорошо нам знакомый мир чувственно воспринимаемых вещей, другой — мир умопостигаемых сущностей или идей. И хотя это два разных мира, тем не менее между ними, согласно Платону, существуют определенные отношения:

- 1) мир идей вечен, то есть несотворим и неуничтожим, он первичен и существует вне времени. В отличие от него, мир вещей создаем, а раз так, он преходящ, вторичен и историчен;
- 2) мир идей является образцом, парадигмой, моделью для множественного мира вещей. Поэтому мир вещей оказывается только копией, несовершенным отпечатком совершенного идеального мира.

Платон отрицает возможность чувственного познания мира идей, но допускает возможность его умозрительного постижения, хотя и достаточно своеобразно. Дело в том, что Античность понимала человека как единство души и тела. Душа (только ее разумное начало) трактовалась как нечто, делающее человека человеком. Душа бессмертна, ее подлинное место — мир идей, а в тело она как-то попадает. Получается, что знание о мире идей заложено в человеке с момента рождения. Это знание мы забываем под

влиянием нашей телесности (тело, по Платону, есть темница для души), но душа стремится припомнить что-то из мира идей, хотя полное знание об этом мире, пока душа пребывает в земной жизни, невозможно.

Среди многочисленных работ Платона особое место занимает диалог «Государство», в котором создана модель идеального государства, основанного на принципе справедливости. Однако речь в нем идет не только о государстве: здесь сформулированы основные положения учения о бытии и познании, о душе, справедливости, воспитании, искусстве, а также о роли и месте искусств в идеальном государстве.

Государство, по мысли Платона, возникает тогда, когда человек отдает себе отчет в том, что не может сам, в одиночку, удовлетворить все свои потребности. Человек есть существо несовершенное. У него множество разнообразных потребностей, но весьма мало средств для их удовлетворения. Поэтому каждый человек привлекает помощников для удовлетворения каждой из своих потребностей. Вот так и возникает человеческое общежитие! Как говорит сам Платон: «Испытывая нужду во многом, многие люди собираются воедино, чтобы обитать сообща и оказывать друг другу помощь: такое совместное поселение и получает у нас название государства».

Все группы населения, которые участвуют в производстве и реализации материальных благ, образуют, по Платону, низшее сословие — народ, или «молчаливое большинство». Платон почти ничего не говорит о нем, оно не интересует его. Низшее сословие не управляет государством и не организует его. Задача государственных органов как раз в том и заключается, чтобы большинство оставалось молчаливым, но квалифицированно выполняло свою работу.

Над большинством — два высших сословия: стражи и правители (мудрецы). Платон считает, что именно они и составляют государство в собственном смысле этого слова. Их труд особенно важен, представители этих сословий требуют особого воспитания, образования, особых навыков и умений.

Следовательно, три эти сословия в равной степени важны и необходимы государству для его процветания. Однако не всякую профессию гражданин государства может свободно выбрать:

отнюдь не всякий может стать стражем, а тем более правителем. В принципе, Платон допускает возможность рождения в семье «молчаливого» труженика будущего стража или правителя, но это — исключение из общих правил. Надо стараться этого не допускать, ибо это может разрушить гармонию государства как идеального образования, которое представляет собой умозрительное построение, или утопию, поскольку в реальной истории такого государства нет, да и быть не может.

Эта позиция Платона является следствием его учения об идеях. Вспомним, что Платон признает существование двух миров — *мира идей*, то есть мира умопостигаемых сущностей, мира образцов для мира вещей — и самого *мира вещей*, который лишь причастен к миру идей, так как является его копией, подобием. И, конечно, как всякая копия, мир вещей, в том числе и реально существующих государств, несовершенен по определению.

Все государства, являясь копией идеального образца, отличаются от него той или иной степенью несовершенства. По мнению Платона, самое главное для любого государства — как оно управляется, какими принципами руководствуется управляющая элита и почему оказываются возможными различные типы государственного устройства.

Справедливость — вот та добродетель, которая позволяет сохранить равновесие сил в государстве. Ее смысл, по Платону, сводится к тому, чтобы каждый гражданин занимался каким-нибудь одним, но нужным государству делом, «и притом как раз тем, к чему он по своим природным задаткам больше всего способен». Кроме того, каждый человек должен быть убежден в том, что это именно его дело. И если все именно так, исключается возможность межличностного конфликта по поводу «карьерного роста» и, соответственно, конфликта между сословиями. Зачем земледельцу стремиться к власти, если это не его дело? Он должен быть убежден в этом, а государство должно поддерживать эту уверенность воспитанием в нем мысли, что максимальную пользу государству он может принести, занимаясь своим делом.

Платон считает, что это не ущемление прав и свобод гражданина, а, напротив, устранение произвола и хаоса, идущего от незнания человеком своего места в обществе. (Люди часто бывают глубоко несчастны именно потому, что занимаются в жизни не

тем делом. Поэтому каждому хотелось бы точно знать то, к чему он предназначен, какое дело является его судьбой. Современные общества не жалеют усилий и средств, чтобы хоть как-то выяснить это, привлекая экспертов, психоаналитиков, социологов и т. п.)

По мнению Платона, от многочисленных конфликтов, дурных поступков, несчастливой жизни и несправедливости человек должен быть огражден точным знанием природы своей собственной души. У одного душа разумная, у другого — яростная, у третьего — вождедеющая. Зачем человека делать воином-стражником, призывать его на воинскую службу, если у него не яростная, а вождедеющая душа? Толку не будет, а недоразумение и вред вполне возможны. Но гораздо хуже будет всем, если в управление попадут неразумные люди. Возникает вопрос: как же выявить особенности человеческой души? А это уже дело мудрецов-правителей. Платон не описывает подробно эту сторону их деятельности, не показывает нам технологию и прагматику «селекции» людей. В ее основе лежит естественная мудрость. Права на ошибку или эксперимент мудрецы-правители не имеют. В противном случае все начнет разваливаться, портиться, возникнут распри.

Человек как единичное существо в принципе не может быть совершенным. Он может отчасти преодолеть свое несовершенство, но только в составе целого (государства). Только в составе государства даже редкая, уникальная личность может развернуть свои способности и достичь «земного совершенства». Наибольшее зло для государства — это то, «что ведет к потере его единства и распадению на множество частей».

Ученик Платона *Аристотель* (384–322 гг. до н.э.) родился в ионийском полисе Стагира, поэтому его часто называли Стагиритом. Он известен не только как энциклопедист и систематизатор различного рода знаний своего времени, но и как основатель ряда наук. Ему принадлежат сочинения по логике, метафизике, натурфилософии, естественным наукам, этике, работы о поэзии и риторике, исследования в области политической теории.

Аристотель отверг учение своего учителя Платона об идеях как прообразах мира вещей.

Согласно Платону, вещи не могут быть содержанием мыслей, а мысли — составляющими вещей. Природа мысли и природа вещи противоположны друг другу, а потому их нельзя отождествлять.

Аристотель, напротив, отождествляет идеи и вещи. Он убежден, что идеи не есть самостоятельные сущности, независимые от вещей. Чтобы доказать это, ему пришлось создать новое учение, в основе которого лежат идеи о материи, форме, четырех причинах, а также иное прочтение категорий «субстанция» (сущность), «субстрат», «атрибуты», «возможность» и «действительность».

Под *субстанцией* Аристотель понимает все то, что существует само по себе и не пребывает ни в чем другом. Таким бытием может обладать только единичная вещь, поскольку «общее», «понятие», так или иначе фиксирует то, что присуще некоторому множеству предметов, и, следовательно, не самостоятельно. Всякая единичная вещь есть не простая, но составная сущность. Она, по Аристотелю, имеет свою материю и свою форму.

Материя есть нечто неопределенное, неопределенный субстрат, *форма* — то, благодаря чему материя называется определенным чем-то. Определенное нечто, имеющее свою материю и свою форму, и есть вещь. Исходя из этого, Аристотель говорит, что материя есть возможность бытия вещи, а форма — ставшее, актуально завершенное бытие (*энтелехия*). Например, из дерева можно сделать разные вещи: стол, ложку, кровать, корабль. В этом смысле само дерево как материя есть возможность, потенция той или иной вещи. Но данный вид материи ограничен ее особенностями. Например, из дерева не получится изготовить пилу не потому, что ее в принципе нельзя сделать, а потому, что это уже не будет пила как таковая.

Далее возникает вопрос: является ли материя как неопределенное нечто последним основанием единичных вещей?

Аристотель говорит «нет» и вводит понятие *первоматерии*.

Первоматерия — это то, что лежит в основе всех материальных явлений. Это вода, земля, воздух, огонь. О *первоматерии* нельзя говорить со ссылкой на другое, как о сделанном из этого другого.

Что касается формы, то ее Аристотель называет «сутью бытия каждой вещи». Форме как сути бытия вещи он противопоставляет привходящее или то, при утрате или изменении чего вещь не перестает быть равной себе. Люди, например, различаются по полу, возрасту, цвету волос и глаз, по своему интеллектуальному развитию, вере и т. д., но у каждого из нас есть общее, то, что делает нас

именно людьми. Это устойчивое и непреходящее в каждой вещи и есть ее суть или форма.

Применяя категории материи и формы к человеку, Аристотель делает вывод, что его материей является тело, а формой — душа. В учении Стагирита отношение души и тела существенно отличается от понимания, предложенного Платоном. Аристотель говорит о сложном строении души, которая обладает рядом способностей: стремлением, ощущением, пространственным движением и размышлением. Только одна из этих способностей (способность к размышлению) может быть отделена от тела, остальные же тесно с ним связаны и самостоятельным существованием не обладают. Аристотель подчеркивает, что сутью бытия человека, его формой является именно разумная часть души — ее способность к рассуждению. Получается, что душа в целом от тела неотделима, а самостоятельностью обладает только ум, способность мыслить.

Контрольные вопросы

1. Какую добродетель человека и государства Платон считал наивысшей, а какую — всеобщей?
2. Раскройте содержание понятия «формы» в философии Аристотеля.
3. В чем отличны между собой философские подходы Аристотеля и Платона?

§ 5. Философские школы Древней Греции

Ключевые слова: киники, эллинизм, эпикуреизм, стоицизм.

Киники — в античной философии эта школа занимает своеобразное место. Возникла она в конце V — начале IV в. до н. э. Эта школа не славится построением философских систем в духе Платона или Аристотеля. Ее представители в массе своей не были гражданами, и потому не могли участвовать в принятии жизненно важных решений своего города-государства, так что для их взглядов характерно тотальное отрицание всех ценностей античного полиса: законов, норм морали, религии, философии. Они называли свой

проект «перечеканкой монет», что вполне соответствует более позднему понятию «переоценка ценностей». Можно сказать, что это протестное направление античного андеграунда, сторонники которого не были вписаны в систему идеалов и ценностей граждан, но ясно осознавали, что человек не может жить без своих идеалов и ценностей.

Эллинизмом принято называть позднюю Античность, а именно период с конца IV в. до н. э. и до последних десятилетий I в. н. э., времена разложения и упадка полисной системы, завоевания Эллады Македонией, владычество Рима и т. п. Подобные радикальные трансформации находят свое интеллектуальное выражение в таких влиятельных философских учениях и школах эллинизма, как эпикуреизм, стоицизм и скептицизм (последний не стал отдельным философским течением, но повлиял на развитие античной мысли).

Общей и характерной чертой этого периода является явное преобладание жизненно-практических задач и интересов над теоретическими. На передний план выходят проблемы нравственности, определяющей нормы и правила человеческой жизни.

Эпикуреизм получил название по имени основателя: *Эпикур* (341–271 гг. до н. э.) родился на острове Самос. В 306 г. до н. э., 35 лет от роду, он поселился в Афинах, приобрел с друзьями дом и сад, открыл школу, где до самой смерти занимался со своими учениками. На воротах дома-школы была надпись: «Гость, тебе здесь будет хорошо, здесь удовольствие — высшее благо». Подчеркнем, что речь идет прежде всего о духовных удовольствиях, которые мыслитель ставил неизмеримо выше удовольствий телесных. Этот дом и сад становятся своего рода обителью, ограждающей от городского шума, политических распрей, борьбы за власть и пр. «Живи незаметно!» — вот фраза, ставшая девизом жизни Эпикура. Эпикур не размышляет об абсолютных идеях и ценностях, не верит в потусторонний мир, бессмертие души и т. п. Он хочет научить людей быть счастливыми здесь и теперь. Ведь счастье — это неотложная нужда, его нельзя откладывать на потом, а жизнь наша гораздо короче, чем мы можем себе представить. Всякий уходит из жизни с чувством, как будто только что родился, и поэтому: «Пусты слова того философа, который не врачует никакое страдание человека. Как от медицины нет никакой пользы, если она не изгоняет болез-

ни, так и от философии, если она не изгоняет болезни души», — констатирует мыслитель свое кредо.

Согласно Эпикуру, чтобы стать счастливым, нужно уяснить, во-первых, что люди глубоко несчастны, а во-вторых, понять, отчего же они страдают. Люди несчастны прежде всего потому, что в их душе живет страх смерти. Они пытаются отвлечься от него в разного рода делах и забавах, но страх смерти беспрестанно возвращается к ним, парализуя их разум и волю. А стоит ли ее бояться? Ведь она не имеет к нам никакого отношения. Пока мы живы — смерти нет. А когда она приходит, нас уже нет, а поэтому «привыкай думать, что смерть для нас — ничто». На втором месте стоит страх перед богами. Боги — вершина мирового совершенства, и их бытие исключает всякий промысел. Они свободны от того, чтобы руководить миром, они не вмешиваются в дела людей. «Блаженное и бессмертное существо и само не имеет хлопот, и другому не причиняет их, так что оно не одержимо ни гневом, ни благоговением», поэтому их тоже не следует бояться. Третье место занимает страх перед судьбой или неумолимым фатумом, который Эпикур также считает бессмысленным.

Стоицизм, возникший одновременно с учением Эпикура, имел более длинную историю и оказал большее влияние на современников. Жизненным и философским идеалом стоицизма признается Сократ, его поведение во время суда, отказ от бегства во имя исполнения законов, его спокойствие перед лицом смерти, его убежденность в том, что несправедливость наносит больше вреда тому, кто ее совершает, чем тому, кто ее переносит и терпит. А потому смирение и покорность неотвратимому закону есть жизнь добродетельная. Ее высшей целью является безмятежность существования, или *атараксия*. Напрасно думают, будто люди порочные и злые, пренебрегшие долгом, могут быть счастливы. Их счастье призрачно и мимолетно. Они подобны больным, воображающим себя здоровыми. Добродетельный человек вознаграждается только добродетелью, а основа добродетели — разум. Поэтому добродетельный человек должен понять, что цель его жизни — утвердить господство разума над иррациональными страстями. Свободен лишь тот, кто послушен велению своего логоса-разума.

Выдающимися представителями философии стоицизма были государственный деятель Римской империи *Луций Анней Сенека*

(I в. до н.э. — I в. н.э.) и император **Марк Аврелий** из династии Антонинов (121–180 гг. н.э.).

Контрольные вопросы

1. Какое удовольствие считалось идеалом в философии Эпикура?
2. Каких философов-стоиков вы знаете?
3. Что является отличительной чертой философской школы киников?

§ 6. Средневековая философия

Ключевые слова: монотеизм, теоцентризм, креационизм, персонализм, ревелационизм, вера, апологетика, патристика, схоластика, реализм, номинализм, томизм.

Средневековая философия — самый продолжительный период развития западноевропейской науки.

Если античная философская мысль от ее зарождения до упадка развивалась на протяжении примерно восьми столетий, то история средневековой философской мысли насчитывает около четырнадцати веков (с I до начала XV в.).

Главной особенностью средневековой философии в Европе следует считать ее глубокую связь с господствующим в обществе христианским мировоззрением, обращенным в прошлое, к Библии (от греч. βιβλία — книги), которая представляет собой свод всех истин, когда-либо сообщенных человеку Богом.

Считалось, что достаточно уяснить смысл библейских высказываний, чтобы получить ответы на все вопросы. Но в Библии все зашифровано, поэтому необходимо толкование священных текстов с целью вскрыть зашифрованное в них содержание. Эта функция была возложена на философию, которую рассматривали как «служанку богословия», то есть как религиозную философию.

Наиболее фундаментальными принципами средневековой философии являются:

- **монотеизм** (единобожие). Средневековая мысль противопоставляет его античному признанию многих богов — политеизму;

- **теоцентризм** (от греч. θεος — бог). Источником всякого бытия, блага, красоты является Бог как абсолютное и единственно истинное бытие. Служение Богу — основа нравственности;
- **креационизм**. Все изменяемое сотворено Богом из ничего, и все сотворенное им, «тварное», изменяется и стремится в ничто (см. также т. 1, с. 12–17);
- **персонализм**. Человек — персона, неделимая личность, созданная Богом по своему образу и подобию и наделенная разумом и свободой воли. Каждая личность — особый замкнутый мир, внутри которого борются силы добра и зла, духа и плоти, разума и чувства. Это мир, где есть свой суд (совесть). Этот мир непроницаем для других, но прозрачен для Бога;
- **рevelационизм** (от лат. revelation — откровение). Самый надежный способ познания наиболее значимых для человека истин — постижение смысла Священного Писания, содержащего в себе Божественное откровение;
- **вера** («то, что обеспечивает истину»). Религия возвышает веру над разумом, рассматривает ее составной частью души человека.

В развитии средневековой философии выделяют следующие периоды:

- апологетика (I–II вв.);
- патристика (III–VIII вв.);
- схоластика (IX — начало XV в.).

Апологетика (от греч. ἀπολογία — защита, оправдание) — в христианстве раздел богословия, посвященный обоснованию вероучения с помощью рациональных доводов.

У истоков апологетики стоял богослов **Филон Александрийский** (I в. н.э.). Он ввел понятие Бога как абсолютно трансцендентного (выходящего за пределы чувственного, эмпирического опыта) существа, в отличие от иудаистского толкования Бога как Бога избранного народа. Богу служат две силы: *Логос* (слово, Ангел Господень, первосвященник, первородный сын) и *Мировой дух* (Святой Дух). Бог появляется перед человеком то как Троица (Бог,

Логос, Дух), то как единое. Человек понимается как образ *Логоса*, а мир сотворен Богом с помощью слова.

Среди последователей этого течения (апологетов) наметились две линии в отношении к античной философии. Линия *Юстина* (в русской традиции — *Иустина*) (II в.) исходила из того, что античная культура если и не сестра, то по крайней мере ближайшая предшественница христианства, мудрость, но более низкого порядка, чем христианство, по следующим причинам:

- античная философия — принадлежность малочисленной элиты, тогда как христианство открыто всем;
- античная культура ведет разговор об истине, смысле жизни, мудрости в изощренной, труднодоступной форме, тогда как христианство говорит о том же, но в простых и понятных каждому словах;
- античная философия имеет множество школ, часто противоречащих друг другу, но истина, как и мудрость, одна, и она принадлежит христианству: оно едино, для него истина одна;
- мудрость античной философии — творение людей, тогда как мудрость христианства — творение Божественное, Слово Божье;
- мудрость античной философии моложе христианства. Свое учение, унаследованное христианством, задолго до философии греков изложили еврейские пророки.

Линия *Татиана* (II в.) полагала, что античная философия — «творение дьявола», сплошное заблуждение и не является мудростью, ибо полна безнравственного содержания:

- учения античных мудрецов расходятся с образом их жизни и поведения;
- учения Античности — плагиат: алфавит взяли у финикийцев, геометрию и историю позаимствовали у египтян, астрономию — у вавилонян, а философию похитили у иудеев, добавив к ней свои ошибки и заблуждения.

О Татиане говорят, что он осудил философию, но не сумел ее понять, встал на защиту христианства, но не сумел разобраться в Священном Писании.

Для проповедника *Климента Александрийского* (II–III вв.) главной проблемой был вопрос о связи философии и теологии, знания и веры. По его мнению, есть разные пути познания Бога, но только два из них отмечены Провидением: учение Ветхого Завета и античная философия.

Различие между ними состоит в том, что первое учение сообщено еврейскому народу непосредственно Богом через его пророков, а второе — результат деятельности разума, свойственного всем народам, но в особенности грекам. И евреи, и греки черпали мудрость из одного источника — Логоса. В любой греческой философской школе можно найти крупницы истины, которые, правда, всегда были разрозненными.

Возражая тем, кто допускал существование некоего знания, делающего ненужной веру, Климент Александрийский указывал: чтобы понимать, необходимо верить. Вера есть сокращенное знание того же, к чему вела греческая философия. Преимуществом веры является ее всеобщая доступность. В вере знание дается в готовом виде, тогда как в философии — нет. К тому же любое знание всегда содержит в себе элемент веры.

Против гармонии веры и знания, теологии и философии выступил раннехристианский писатель и теолог *Тертуллиан* (II–III вв.). По его мнению, между разумом и верой лежит пропасть. Он писал: «Верую, потому что это нелепо... Сын Божий распят; нам не стыдно, ибо полагалось бы стыдиться. И умер Сын Божий; это вполне достоверно, ибо ни с чем несообразно. И после погребения Он воскрес; это несомненно, ибо невозможно». Тертуллиан положил начало латинской патристике.

Патристика (от лат. *pater* — отец) — период, когда в качестве священных книг стали признавать наряду с Библией и труды так называемых Отцов Церкви. Среди них особо выделяется философ и богослов *Аврелий Августин* (354–430), который после смерти был причислен к лику блаженных и получил имя Августина Блаженного.

В своем труде «О граде Божьем» он предпринял попытку объяснить ход истории. С его точки зрения, власть Бога распространяется и на природу, и на человека, и на его историю. Он выделяет шесть этапов в истории земных обществ (по аналогии с шестью днями творения), или шесть возрастов:

- младенчество (от Адама до Ноя);
- детство (от Ноя до Авраама);
- отрочество (от Авраама до Давида);
- юность (от Давида до Вавилонского царства);
- зрелость (от Вавилонского царства до Христа);
- старость (от Христа до Страшного суда).

Все, что происходит в мире людей, по мнению Аврелия Августина, определяется борьбой двух начал: Божиего и земного. «Божие царство» — избранные люди, на которых снизошла благодать Бога. «Земное царство» — большинство людей, обреченных на греховную жизнь. Первые руководствуются в жизни любовью к Богу, вторые забывают о Боге и любят только себя.

Схоластика (от греч. *σχολαστικός* — школьный) — средневековая философия, представители которой — схоласты — занимались трактовкой «истин откровения» в узком кругу «ученых» и преподаванием их остальным христианам. Очевидно, эта задача не могла быть решена без обращения к разуму. С его помощью схоласты надеялись глубже проникнуть в истины веры и сделать их более понятными для человека. Они полагали, что открывать истину не надо — она дана в Божественном откровении. Ее надо только систематизировать и разумно изложить, используя возможности философии.

В этот период остро обсуждается вопрос об универсалиях (общих понятиях): как формируется общее, где оно существует, какова его связь с единичными, конкретными, чувственными вещами.

Сложилось два подхода к решению этого вопроса.

Одни схоласты полагали, что общие понятия существуют самостоятельно, отдельно от единичных вещей и раньше их. Эта позиция получила название **реализма** (от позднелат. *realis* — реальный, действительный).

Другие считали, что общие понятия — только названия, имена реально существующих вещей, посредством которых мы мыслим о многих сходных предметах. Их главный тезис гласил: «универсалии после вещей». Эта позиция получила название **номинализма** (от лат. *nomen* — имя).

Наиболее известным из всех схоластов является **Фома Аквинский** (1225–1274). Его учение («Сумма теологии») получило на-

звание **томизма** (от лат. Thomas — Фома). Он занимал позицию умеренного *реалиста*.

По мнению Фомы Аквинского, общие понятия существуют тройко:

- как прообразы вещей они существуют в Боге;
- в вещах они присутствуют в виде их сущности;
- после вещей — в виде понятий в голове человека.

Это позволило Фоме Аквинскому развить идею постижения Бога через мир, им созданный, и поставить вопрос об объединении теологии и философии, знания и веры.

Фома Аквинский полагал, что существование как философии без теологии, так и теологии без философии пагубно как для одной, так и для другой. Однако они различаются по своему источнику. Философия основывается на разуме и опыте, теология имеет главным источником откровение, но есть у них и общие вопросы: человек, душа, Божественное бытие и т. д.

Фома Аквинский известен и тем, что сформулировал «космологические» (основанные на неопровержимых фактах действительности) доказательства бытия Бога. Вот, например, как выглядит доказательство, основанное на так называемой *производящей причине*: всякая вещь происходит от другой вещи, как ее причины. Однако ряд причинно-следственных отношений между вещами не может быть бесконечным. Поэтому необходимо признать первопричину всех вещей, то есть существование Бога. К тому же отдельные вещи не могут быть причиной самих себя, ибо тогда получилось бы, что данная вещь предшествует сама себе, как причина следствию. Однако одна и та же вещь не может быть одновременно и причиной, и следствием.

Средневековая русская философия — период до XIV в. На Руси в это время бытовало представление о *любомудрии* (калька греческого слова «философия»), которое наставляло человека, как правильно жить и посредством дел стать ближе к Богу. Идеал мудрости заключался в понимании назначения человека, единства знания и веры. Различали «книжника» и «философа». Первый — много знает, в том числе и о Боге. Второй — не просто знает, но и живет согласно мудрости. Поэтому философия существовала «рассредоточенно»: в содержании литературы, иконописи, храмо-

вой архитектуры, проповеди. Это придало древнерусской культуре и поныне ощущаемую духовную возвышенность.

Вместе с тем философия была связана и с познанием мира. Нашему предку он представлялся упорядоченным космосом, состоящим из элементов, или стихий (огонь, вода, воздух, земля). Мир не только нес на себе печать красоты Творца, но и был связан с Ним словом, душой человека, святыми, ангелами, Богоматерью-заступницей. Мир оказывался причастен добру, а зло только говорило о недостатке добра.

Человек почитался венцом творения, для которого Бог создал и устроил этот мир. Бог дал человеку свободу воли, чтобы он мог выбрать путь добра. Социальное «нестроение» или иное зло объявлялось продуктом Божьего попущения. На примере зла воспитывались сознание греха и стремление обратить свои помыслы к добру.

Русская версия мировой истории была предложена митрополитом Киевским *Иларионом Русиним* (ум. 1054/55) и летописцем *Нестором* (1056–1114). Теорию «казней Божиих» за людские грехи, приведшие к «погибели Русской земли» при татаро-монгольском нашествии, представил митрополит *Серрапион* (ум. 1275).

Контрольные вопросы

1. Укажите особенности философии эпохи Средневековья.
2. Можно ли утверждать, что средневековая философия является синтезом двух традиций: христианского откровения и античной философии?
3. Как вы понимаете связь философии и религии? Что их сближает?
4. В чем суть спора между реализмом и номинализмом?
5. Что такое томизм?
6. Как понимали философию на Руси в древности и позже, в XII–XIII вв.?

§ 7. Философия эпохи Возрождения

Ключевые слова: антропоцентризм, гуманизм, пантеизм.

Эпоха Возрождения охватывает период с XIV по XVI в. В это время распространяется идея доверия к человеческому разуму и закладываются основы светской философии, свободной от религии-

озных догм. Появляются новые взгляды на природу, Бога, человека и познание: антропоцентризм, гуманизм, пантеизм. В средневековой Европе господствовало убеждение, что земная жизнь человека не представляет самостоятельной ценности. Земные дела, чувства и интересы лишь отвлекают от любви к Богу и служения ему, от искупления своих грехов и спасения души.

В эпоху Возрождения начинается процесс формирования нового мировоззрения, которое ставит в центр мира не Бога, а человека. Поэтому на смену средневековому теоцентризму постепенно приходит **антропоцентризм** (от греч. *ἄνθρωπος* — человек) — мировоззренческая установка, согласно которой человек является центральным звеном всей цепи космического бытия, а также важнейшим объектом философского рассмотрения. Мыслителей интересуют уже не столько заоблачные религиозные дали, сколько человек, его природа, его самостоятельность, его творчество, его самоутверждение в мире, наконец, его красота.

Мировоззрение, которое в центр мира ставит человека и утверждает его самоценность как личности, его право на свободу, счастье и благополучие, получило название **гуманизма** (от лат. *humanis* — человеческий). С точки зрения гуманизма высшей ценностью для человека должны стать реальные земные дела, интересы.

Если в Средние века считалось, что творчество является прерогативой Бога, то в эпоху Возрождения приоритет отдается человеку. Его могущество начинают сравнивать с могуществом Творца. Человек способен реализовать себя в искусстве, политике, технике. В своем трактате «О достоинстве и превосходстве человека» известный итальянский гуманист *Джаноццо Манетти* (1396–1459) писал: «Человек — соперник Бога в его творении. Все, что появилось в мире после первого и еще бесформенного творения, было открыто, произведено и совершено нами благодаря особой и выдающейся остроте человеческого ума... <...> Наши — живопись, скульптура, искусства, науки, наша мудрость, наши почти все неисчислимыя изобретения, наше создание — языки».

Доминирующей аспектом философии Возрождения — *эстетический* (от греч. *αἶσθησις* — чувство, чувственное восприятие).

Если в Средние века к телесно-природному относились подозрительно (считалось, например, что не стоит в церкви петь слишком благозвучно и приходиться туда в нарядной одежде, ведь тогда

внимание от Божественного неизбежно будет отвлечено), то идеалом эпохи Возрождения становится не мораль, а искусство и вместе с ним — прекрасное.

Главным объектом искусства становится человеческое тело, безмерное любование его красотой. Поэтому неслучайно в эпоху Возрождения необычайного расцвета достигает живопись. Работы *Леонардо да Винчи* (1452–1519), *Микеланджело* (1475–1564) (например, росписи потолка Сикстинской капеллы в Ватикане), *Рафаэля Санти* (1483–1520) («Сикстинская Мадонна»), *Альбрехта Дюрера* (1471–1528) («Портрет молодого человека») — яркое тому свидетельство.

Пантеизм (от греч. παν — все, θεος — бог) — философское учение, отождествляющее Бога с миром и считающее, что Бог слит с природой, пронизывает ее.

Основы этого учения заложил кардинал католической церкви *Николай Кузанский* (1401–1464). Он отошел от схоластики и предпринял попытку по-новому объяснить мироздание. Свой метод он описал в труде «Об ученом незнании». Согласно Кузанскому, *ученое незнание* — это осознание несоответствия между конечным человеческим разумом и бесконечным Богом. Для преодоления этого несоответствия Николай Кузанский вводит понятия абсолютного минимума и абсолютного максимума, которые позволяют ему рассматривать Бога как единство противоположностей.

С одной стороны, Бог — вся Вселенная, абсолютный максимум, самое большое, что может быть. С другой стороны, Бог как творец мира является также абсолютным минимумом, самым малым, что может быть, ведь он присутствует в каждой пылинке, в мельчайшей частице вещества.

Начали активно меняться и представления об устройстве мироздания. В эпоху Средневековья считалось, что центром сотворенной Богом Вселенной является Земля, вокруг которой вращаются Солнце и другие планеты, а звезды являются небесными огнями непонятной природы. Такой взгляд полностью согласовывался с принципами небесной механики *Птолемея* (умер ок. 170 г.).

В эпоху Возрождения геоцентрическая модель Вселенной начинает разрушаться. Главный удар по ней нанес *Николай Коперник* (1473–1543), заменивший геоцентризм в астрономии гелиоцентризмом. В результате и человек стал пониматься не как центр

сотворенного Богом мира, а как рядовая часть природы, подчиненная ее законам. Первоначально папа римский одобрил исследования Коперника, его расчеты движения небесных тел были использованы церковью для реформы календаря. Однако позже протестанты, а затем и католики по идеологическим соображениям резко осудили гелиоцентрическую систему.

Еще дальше Коперника пошел *Джордано Бруно* (1548–1600). Он утверждает, что даже Солнце не является центром Вселенной: Вселенная бесконечна, состоит из множества звезд, подобных Солнцу, вокруг которых вращаются множества планет, похожих на Землю. Никакого центра в бесконечной Вселенной попросту нет.

В эпоху Возрождения переосмысливаются не только место человека во Вселенной, природа его способностей, но и внутренняя структура общества, господствующие в нем отношения между людьми, развиваются идеи утопизма.

Слова «утопия» и «утопичность» вошли в язык народов мира как обозначение чего-то несбыточного — справедливого и гуманного общества, описанного в знаменитом труде *Томаса Мора* (1478–1535) «Утопия».

Русская философия эпохи Возрождения отличалась своеобразием и формировалась в период XIV–XV вв. Тогда складывалась Московская Русь (сначала княжество, а потом царство) и на первое место выдвинулись проблемы социально-религиозного и политико-правового характера.

Новое государственно-религиозное самоощущение русских было выражено в учении старца *Филофея* (1465–1542) о Москве — Третьем Риме: «Два Рима пали, третий — стоит, а четвертому — не бывать». Потому «все царства православной христианской веры снидошася в твое единое царство».

Шли долгие споры о соотношении светской и религиозной власти. В конечном счете победила позиция Ивана Грозного. Царь, как помазанник Божий на власть, всю ответственность за свои дела несет не перед людьми, а перед Богом. Удел других людей — неволя и бесчестие. «Царь может быть грешен, но не преступен», — заявлял он. И хотя многие публицисты искали гармонию церкви и государства, на практике все шло к тому, чтобы сделать церковь послушной самодержцу. Постепенно в Московской Руси утвердилась идеология *византизма* — это общественно-полити-

ческое движение утверждало первенство государственной власти над церковной, идеал самодержавия. Царская власть имела приоритет над патриаршей.

Контрольные вопросы

1. Как вы понимаете антропоцентризм философии Возрождения?
2. Что такое пантеизм?
3. Прокомментируйте высказывание Николая Кузанского: «Бог есть окружность и центр, так как Он везде и нигде».
4. Какие утопические идеи провозглашали мыслители в эпоху Возрождения?
5. Чем характеризуется философия Руси в эпоху Возрождения?

§ 8. Философия Нового времени

Ключевые слова: опыт, эмпиризм, индукция, дедукция, картезианство, сенсуализм, рефлексия.

Годы жизни английского философа **Фрэнсиса Бэкона** (1561–1626) пришлись на окончание эпохи Возрождения. Этот период характеризуется быстрыми темпами развития промышленности. Ремесло вытесняется производством, организованным по принципу мануфактурных мастерских. Стремительно развивается естественно-научное знание, особенно экспериментальное.

Однако, несмотря на большие успехи, передовая наука не обладала еще единой программой развития, не знала своих целей и задач. Бэкон внес большой вклад в реформу науки, разработку ее методов. Конечную цель ее развития он видит в открытиях и изобретениях, направленных на улучшение жизни человека, максимальное удовлетворение его потребностей и усиление власти человека над природой. По мнению ученого, для перестройки науки необходимы два вида работ: критическая и позитивная. Первая связана с очищением человеческого разума от всевозможных заблуждений, которые Бэкон называет идолами-призраками, а вторая — с созданием средств управления развитием науки и оказа-

нием помощи разуму в получении истинного знания. Обеспечить новое развитие науки должна, по Бэкону, естественная философия.

Бэкон создал учение об идолах. *Идолы* — это искаженные образы действительности, ложные представления и понятия, а также предрассудки, которыми обременено сознание человека. Они бывают врожденными и приобретенными. Существует четыре вида идолов: рода (племени), пещеры, рынка (площади), театра (теории).

Идолы рода — это ложные представления о мире, которые присущи человеческому роду и являются следствием ограниченности человеческого ума и органов чувств.

Бэкон называет их самыми опасными, так как идолы рода коренятся в человеческой сущности, чувствах и особенно в разуме. «Ум человека, — писал Бэкон, — искривленное зеркало, которое, примешивая к природе вещей свою природу, отражает их в искривленном виде». Причин этому много, наиболее существенны следующие:

- стремление разума к единообразию (разум человека склонен предполагать в вещах больше порядка и единообразия, чем он находит их в действительности);
- предвзятость разума (разум человека использует либо то, что однажды принял за истину, либо то, во что верит, либо то, что ему нравится);
- ограниченность разума (на разум человека сильно действует все, что способно внезапно его поразить);
- неустанное движение разума (разум не может остановиться, пребывать в покое — он всегда стремится выйти за границы, установленные вещами);
- внушение страстей (человеческий разум питают воля и страсти, что приводит человека к вере в то, что он предпочитает).

Идолы пещеры — это ложные представления о действительности, связанные с субъективным восприятием окружающего мира. Кроме ошибок, свойственных человечеству в целом, у каждого человека имеется собственная пещера, свой субъективный внутренний мир, который влияет на представления о внешнем мире: «Сколько людей — столько мнений». Этот вид идолов наиболее многочисленный и многообразный. Их нельзя искоренить полно-

стью, но можно, осознав характер их воздействия на ум человека, предупредить умножение ошибок. Источником идолов пещеры являются природные особенности человека, на них влияют воспитание, общение с другими людьми, чтение книг, авторитеты.

Идолы рынка (площади) — это ошибочные представления людей, порожденные неправильным употреблением слов. Слова и имена, проникая в разум, действуют против него, так как разные люди в одни и те же слова вкладывают различный смысл. Идолы рынка (площади) формируются в общении. Их источником могут быть имена несуществующих вещей (судьба, рок), имена существующих вещей, не имеющие четкого определения (горячий, сладкий, легкий).

Идолы театра (теории) — это ложные представления людей о природе, некритически позаимствованные из различных философских систем.

Эмпиризм Бэкона, несомненно, стал толчком в развитии науки и ее методов. Известно, что до Бэкона господствующим методом познания природы был метод антиципации (от лат. *anticipatio* — предвосхищение). По мнению Бэкона, этот метод является поверхностным, малоприспособленным для получения новых истинных знаний о природе, так как объясняет ее на основе умствования людей посредством тех понятий, которые всецело от них зависят. Поэтому он должен уступить место методу «истолкования природы», разработке которого Бэкон посвящает свой труд «Новый Органон».

Новый метод Бэкон связывает с ведущей ролью в процессе познания не умствования, а **опыта** (от греч. *ἐμπειρία*; отсюда произошло и название «эмпиризм»). Бэкон исходит из того, что источником наших знаний о мире являются чувства, но они могут нас обманывать. Чтобы компенсировать несостоятельность чувств, необходимо научиться правильно организовывать опыт-эксперимент. Однако научное значение имеют не все опыты, а только те, которые могут привести к открытию новых свойств и причин явлений. Бэкон называет их «аксиомами». Именно они дают материал для дальнейших теоретических обобщений. Их продуктивность Бэкон связывает с **индукцией** (от лат. *inductio* — наведение на цель) — движением мысли от изучения единичных фактов к общим положениям.

Бэкон разделяет индукцию на полную и неполную. *Полная индукция* подразумевает перечисление всех предметов данного класса и обнаружение присущего им общего свойства. При *неполной индукции* на основе наблюдения конечного числа предметов данного класса методом аналогии делается вывод о присутствии данного свойства у всех предметов данного класса. Однако заключение по аналогии носит вероятностный характер. В связи с этим Бэкон говорит о необходимости создания метода *научной* (или *истинной*) *индукции*.

Материалом для «научной индукции» должна стать естественная история, которую надо создать заново: убрать из нее все цитаты, избавиться от описания отдельных видов природы, ликвидировать все суеверия, басни, магические опыты и т. п. В результате будет получен исходный материал, на основе которого с помощью аналогий и исключений можно производить его селекцию и превращать индуктивные суждения в истинные суждения.

Рене Декарт, в латинском написании Картезий (1596–1650), — французский философ, которого считают основателем современной европейской философии.

Помимо философии Декарт внес большой вклад в развитие математики: унифицировал алгебру и геометрию, создал аналитическую геометрию, ввел понятия переменной величины и функции. По его мнению, именно математика должна стать главным инструментом познания природы. Созданная им философская система получила название «*картезианство*», а ее последователи — картезианцев.

Декарт — основатель рационалистической философии, которая исходит из того, что в мире нет ничего, кроме мыслящего человека. Для него «истина: „я мыслю, следовательно, я существую (cogito, ergo sum)“ столь прочна и достоверна, что самые причудливые предположения скептиков не способны ее поколебать». Если человек — только мыслящее существо, то откуда у него идеи, способные объяснить мир? Одни идеи изначально присущи сознанию человека (это врожденные идеи), другие приобретаются в интеллектуальном опыте, третьи изобретаются (конструируются) им с помощью разума.

К *врожденным идеям* Декарт относит идею Бога, идею чисел и фигур, некоторые аксиомы (например, «если к равным величи-

нам прибавить равные, то получаемые при этом итоги будут равны между собой») и положения («из ничего ничего не происходит»).

Декарт писал: «...идея Бога не может быть произведена мной, существом несовершенным. Я обнаруживаю эту идею в себе, рожденную и произведенную вместе со мной как первичную идею, которая позволяет мне узнать, что мне чего-то не хватает и что я не совершенен». Врожденные идеи открываются человеку посредством интуиции (от лат. *intueri* — пристально всматриваться) — способности ясного и отчетливого ума, порожденной естественным светом разума.

Согласно Декарту, частное знание уже содержится во врожденных идеях. Вычленив его из врожденных идей, а также обрести другие идеи можно с помощью дедукции (от лат. *deductio* — выведение частного знания из общего), по правилам которой, как известно, строятся многие доказательства в математике. Чтобы частное знание стало очевидным (а очевидность — это критерий его истинности), необходимо руководствоваться четкими и легкими правилами, которые не позволят принять ложное за истинное.

В «Рассуждениях о методе» Декарт указывает четыре правила, которыми должен руководствоваться наш разум, чтобы не впасть в заблуждение:

- 1) никогда не принимать на веру то, в чем с очевидностью не уверен. Необходимо избегать поспешности, проявлять терпение и не уступать первым мыслям, разного рода предрассудкам и преждевременным заключениям. В свои рассуждения включать только те идеи, которые представляются уму ясно и отчетливо, не вызывают сомнений;
- 2) разделять каждую проблему, избранную для изучения, на столько частей, на сколько это возможно и необходимо для наилучшего ее изучения;
- 3) располагать свои мысли в определенном порядке, начиная с простейших и легко познаваемых идей, и постепенно по законам дедукции восходить к более сложным идеям;
- 4) везде и всюду делать перечни проблем настолько полные, а их обзоры настолько всеохватывающие, чтобы быть уверенным, что ничего не упущено.

Сотворенную Богом природу Декарт представляет как два параллельных, не сводимых один к другому мира: духовный и мате-

риальный. Эти миры не могут влиять друг на друга, но их действия строго скорректированы Богом, наподобие того, как два часовых механизма могут показывать одно и то же время, будучи заведенными мастером, который синхронизировал их часовые стрелки. Каждому состоянию и изменению в материальном мире (например, в человеческом теле) соответствует изменение в духовном мире (в чувствах, желаниях, мыслях).

Главное определение духовного мира — его неделимость, а материального, напротив, — его делимость до бесконечности. Главным свойством духовного мира является мышление (это *substantia cogitas*), а материального — протяженность и движение (*substantia extensa*).

Материальный мир Декарт отождествляет с природой, поэтому в природе все оказывается подчиненным чисто механическим законам, которые могут быть объяснены с помощью геометрических доказательств.

Джон Локк (1632–1704) — английский философ, которого интересует не создание научной картины мира, а истоки человеческого знания и способы его получения с точки зрения здравого смысла. При этом Локка занимает не интеллектуальный опыт, который представлен врожденным (общепринятым) знанием, не имеющим, по его мнению, никакого отношения к окружающей действительности (идея Бога, идея математических моделей), а индивидуальный опыт.

Локк критикует теорию врожденных идей Декарта: если допустить, что врожденные знания существуют в душе, то следует допустить непрерывный характер мышления. Однако этому противоречат факты: человек не мыслит во сне, не мыслит новорожденный и т. д. Если же врожденные идеи существуют в душе от природы, то, стало быть, у детей и дикарей должен быть разум, с помощью которого они должны осознавать эти идеи, но они не знают этики, математики и т. д.

По Локку, изначально сознание человека есть «чистый лист бумаги», «чистая доска» (от лат. *tabula rasa*), на которой чувственный опыт (отражение действительности посредством ощущений) пишет свои письма. Чувственный опыт является единственным источником нашего знания и его критерием.

Учение, признающее ощущения единственным источником познания и знания, получило название **сенсуализма**.

Локк указывает на существование двух видов опыта: внешнего и внутреннего. Различие между ними обусловлено направленностью нашего наблюдения. Если деятельность души направлена вовне, мы имеем дело с внешним опытом, посредством которого формируются идеи первичных и вторичных качеств тел.

К первичным качествам (модусам) Локк относит механико-геометрические свойства тел, которые им присущи, где бы они ни находились: протяженность, длительность, объем, фигура, количество, плотность, сила. К вторичным качествам относятся цвета, запахи, вкусы. Они определяются организацией и состоянием познающего субъекта.

Если деятельность человеческой души направлена на самую себя, то это является внутренним опытом, или **рефлексией**. К идеям рефлексии относятся память, воображение, ощущение, сомнения, вера.

Контрольные вопросы

1. Объясните эмпиризм Фрэнсиса Бэкона и его теорию идолов.
2. Кто из философов утверждал, что до получения первых ощущений человеческий разум — чистая доска (*tabula rasa*)?
3. В каком отношении находятся, согласно Рене Декарту, материя (*substantia extensa*) и духовное (*substantia cogitas*)?
4. Какое философское направление представляли Фрэнсис Бэкон, Джон Локк?
5. Представитель какого философского направления может утверждать следующее: «Объектами нашего знания являются идеи, а они суть ощущения»?

§ 9. Немецкая классическая философия

Ключевые слова: вещь-в-себе, вещь-для-нас, агностицизм, созерцание, рассудок, разум, абсолютная идея.

Немецкая классическая философия завершает классический период в развитии европейской философии. Ее родоначальником считается **Иммануил Кант** (1724–1804).

Научное творчество Канта разделяется на два периода: докритический и критический.

В *докритический период* Кант увлечен географией и астрономией и формулирует гипотезу о происхождении Солнечной системы из первичной газовой туманности, облака частиц, взаимодействующих по законам механики. Эта гипотеза известна как *небулярная гипотеза Канта — Лапласа*. В работе «Всеобщая естественная история и теория неба» (1755), опираясь на ньютоновскую физику, Кант отбросил идеи Божественного первотолчка и неизменности всего существующего, которая господствовала в науке того времени: новые биологические виды возникнуть не могут (Линней), Солнечная система всегда была такой, какова она сейчас (Птолемей, Коперник, Кеплер, Ньютон), капиталистическая экономика все время остается одной и той же и будет существовать в неизменном виде долгое время (Адам Смит) и т. д.

Сотворение мира, согласно Канту, — дело не одного мгновения, оно продолжается всю вечность со все возрастающей степенью плодотворности. Способность природы к воспроизведению своих форм неистощима, как и склонность каждого сформировавшегося создания к гибели. Целые миры и системы миров после того, как они сыграли свою роль, сходят со сцены. Все великое становится малым; даже Солнце, которое природа зажгла как факел всему миру, потухнет. Распад и гибель старого всегда сопровождается возникновением нового. Даже если бы наступила гибель всего мироздания, природа вновь возродила бы его.

В *критический период* своего творчества Кант осуществил беспрецедентный по своей глубине анализ познавательной способности человека, который он назвал «критикой разума». В основе критики Кантом разума лежат два понятия: «вещь-в-себе» (ноумен, сущность) и «вещь-для-нас» (феномен, явление). «**Вещи-в-себе**» — это реальные предметы, которые существуют в мире независимо от нашего сознания, воздействуют на наши органы чувств, вызывая ощущения. Однако они непознаваемы, так как человек знает не вещи, как они реально существуют, а вещи, как они являются нашему сознанию, то есть как «**вещи-для-нас**».

Чувства человека, согласно Канту, искажают объективную картину мира. Такая позиция в философии получила название *агностицизма* (от греч. ἀγνωστος — непознаваемый, непознанный).

Разделить свойства реальных вещей и те искажения, которые вносят в восприятие реальных вещей наши органы чувств, принципиально невозможно. Современная психология это подтверждает: человек действительно привносит в восприятие мира собственные особенности. Например, цвета радуги не существуют в окружающем мире в таком виде, как их видит человек. В объективном мире действительно есть световые волны различной длины, но «красное», «желтое», «синее» — это, строго говоря, ощущения, возникающие только в органах чувств человека.

Человеческое познание, согласно Канту, проходит три ступени:

- 1) созерцания (или чувственного познания);
- 2) рассудка (или логического познания);
- 3) разума.

На ступени **созерцания** хаос единичных ощущений, которые возникают при непосредственном воздействии вещей на наши органы чувств, приводится в порядок человеческим умом посредством форм или схем пространства и времени. Они связывают ощущения воедино, что позволяет человеку видеть и слышать отдельные предметы, оценивать расстояние между ними, воспринимать последовательность происходящих событий, различать прошлое, настоящее и будущее. Эти формы или схемы существуют в сознании людей до всякого опыта, поэтому Кант называет их априорными, то есть «доопытными» формами.

Вторая ступень познания связана с деятельностью **рассудка**. На этой ступени ощущения упорядочиваются посредством логических категорий.

Логические категории — это формы, под которые рассудок подводит чувственный опыт, общие, фундаментальные понятия.

Кант считает, что они существуют в голове человека от рождения, до всякого опыта. Так, чтобы увидеть в природе причинно-следственные связи между вещами и явлениями, надо, согласно Канту, заранее, до опыта, знать, что такое причина и следствие. Чтобы понять отношения между общим и единичным в обществе и природе, надо иметь в своем сознании понятия единичного и общего.

По Канту, ни ощущения, ни категории сами по себе знания не дают. Ощущения без категорий слепы, а категории без ощущений пусты.

Знание есть синтез ощущений с категориями рассудка.

Отсюда видно, что познание мира зависит не столько от свойств объективного мира, сколько от того, какие врожденные категории существуют в головах людей и используются ими для синтеза чувственного опыта. Поэтому научная картина мира является не столько отражением закономерностей природы, сколько произведением нашего сознания.

Третью ступень познания Кант выделяет как **разум**. Наше сознание стремится придать своему содержанию характер завершенности или абсолютности. Но идея завершенности и абсолютности недоступна рассудку, который всегда имеет дело с конечными предметами чувственного опыта и не выходит за их пределы. Обобщить человеческий опыт до предела может лишь разум. Своей способностью к синтезу знаний разум, говорит Кант, формулирует три идеи:

- обобщая до предела внутренние чувства, мы находим идею души, наделенной бессмертием и свободной волей;
- стремясь найти завершенность всех явлений внешнего мира, мы приходим к идее космоса или мира в целом;
- желая постигнуть начало всех явлений мира, мы приходим к идее Бога.

Идеи разума задают ориентиры рассудку. Они побуждают его к абсолютному знанию, но эта цель для рассудка недостижима, так как предполагает его выход за пределы чувственного опыта. В результате рассудок впадает в заблуждение, внутренние противоречия. Кант назвал их *антиномиями*. Они формулируются как пары противоположных по смыслу высказываний (тезис и антитезис), одно из которых отрицает другое:

- мир конечен в пространстве и времени (тезис), и мир бесконечен в пространстве и времени (антитезис);
- все в мире состоит из простого (тезис), и в мире нет ничего простого, все сложно (антитезис);
- в мире существует свобода (тезис), и в мире нет свободы, есть только причинность (антитезис);
- в мире существует первопричина — Бог (тезис), и не существует первопричины в мире (антитезис).

Если Бог, космос, душа недоступны познанию, то это не значит, что они вообще никак не являются человеку. По Канту, они открываются практическому разуму, который руководит человеческими действиями. *Практический разум* независим от чувственного мира, так как он имеет дело не с познанием, а с целями человека, которые задаются его волей. Воля же руководствуется не законами природы, а тем законом, который она сама ставит над собой, признавая его высшим. Человек принадлежит двум мирам. Как *чувственное существо*, он подчинен законам природы и должен руководствоваться принципом: никакое явление не может быть причиной самого себя, оно всегда имеет причину в другом явлении. Как *деятельное существо*, человек свободен и является целью сам по себе, к нему нельзя относиться как к средству для чего-то другого. Регулировать свободу человека может лишь нравственный закон, предписывающий каждому поступать так, чтобы правило его личного поведения могло стать правилом для всех: «Поступай так, чтобы ты всегда относился к человечеству и в своем лице, и в лице всякого другого как к цели и никогда не относился бы к нему как к средству».

Георг Вильгельм Фридрих Гегель (1770–1831) создал философскую систему, в основе которой лежат два понятия: абсолютная идея и идея развития (диалектика).

Двигателем развития является противоречие. **Абсолютная идея** — это безличный мировой разум, существующий в реальном мире объективно. В своем развитии она проходит три ступени: логики, природы и духа.

На ступени логики абсолютная идея, существуя вне пространства и времени, познает саму себя и развертывает сеть философских категорий, которые выводятся одна из другой на основе диалектического противоречия, ядром которого является схема: тезис (утверждение) — антитезис (отрицание) — синтез (отрицание отрицания). Исходное понятие, из которого развертывается система категорий, — чистое бытие. Поскольку в нем нет никакого содержания, оно есть в то же время ничто (небытие). Чистое бытие и ничто, по Гегелю, суть одно и то же.

В ходе борьбы бытия и заложенного в нем небытия происходит становление наличного бытия, или реальных вещей, о которых абсолютная идея судит на основе нескольких параметров:

- качества — внутренней определенности вещи, при исчезновении которой вещь перестает быть сама собой, становится чем-то другим;
- количества — внешней определенности вещи, безразличной для ее бытия;
- меры как единства качества и количества, нарушение меры приводит к появлению новых вещей.

Кроме учения о бытии в логику входят учение о сущности (в котором абсолютная идея осознает себя посредством таких категорий, как существование, явление и действительность) и учение о понятии (в котором излагается возникновение форм мышления: понятия, суждения и умозаключения).

Завершив развертывание категорий абсолютной идеи, Гегель показывает, как ее категориальный ряд переходит в *природу* и создает три ее царства: механизм — химизм — организм.

Следующий этап в развитии абсолютной идеи — это ее становление как *духа*, то есть как самосознания и сознания.

Учение о субъективном духе — это этап развития абсолютной идеи на уровне чувственности, который представлен антропологией, изучающей проблему души, феноменологией, рассматривающей проблему сознания и самосознания, и психологией, исследующей проблему личности.

Дальше идея осознает самое себя как объективный дух.

Первая ступень объективного духа представлена «абстрактным правом», которое ограничивает свободу человека законами и правовыми нормами.

Вторая ступень представлена моралью как формой субъективного сознания, посредством которой контролируется внутренняя свобода личности.

Третья ступень представлена сферой нравственности, где мораль приобретает объективность, так как проявляется как общая воля индивидов, объединенных в семью, гражданское общество (сферу экономических отношений) и государство.

Завершает систему Гегеля учение об абсолютном духе, посредством которого абсолютная идея осознает духовную деятельность человечества в истории. Искусство, религия и философия — это три ступени его развития: от чувственного созерцания (искус-

ство) — к представлению (религия) и от него — к мышлению в понятиях (философия). В философии Гегель видел завершающий этап саморазвития абсолютной идеи.

Контрольные вопросы

1. Почему Иммануил Кант провозгласил безусловное первенство долга?
2. Кант — агностик или нет?
3. Какая гносеологическая позиция объединяет Парменида и Гегеля?
4. Какие этапы, согласно Гегелю, проходит абсолютная идея в сфере субъективного, объективного и абсолютного духа?

§ 10. Философия XIX века

Ключевые слова: позитивизм, эволюция, волюнтаризм, экзистенциализм, экзистенциальная диалектика, ницшеанство.

Развитие философии в XIX в. характеризуется разнообразием школ и направлений.

В первую очередь, бурное развитие естествознания в XVIII в. породило такой новый тип философствования, согласно которому умозрительная философия должна быть упразднена и заменена специальными науками, так как «наука — сама себе философия». Он получил название **позитивизм** (от лат. *positivus* — положительный, научный).

Основное положение позитивизма: утверждение приоритета науки, эмпирического естественно-научного метода как единственного метода познания; наука — единственное средство решения всех проблем, в том числе общественных. Философия не наука, а методологические рассуждения и способ организации диалога между науками. Для позитивизма в целом характерны вера в прогресс, оптимизм относительно перспектив познания, а также критика идеализма.

На первом этапе основными представителями позитивизма XIX в. были Огюст Конт, Герберт Спенсер, а также *Джон Стюарт Милль* (1806–1873), *Эрнст Геккель* (1834–1919).

«Закон трех стадий» **Огюста Конта** (1798–1857) описывает интеллектуальную эволюцию человечества. Представления человечества об окружающем мире в истории, а также в жизни отдельного человека проходят, по мнению Конта, следующие три стадии:

- 1) *теологическая, или фиктивная*; феномены рассматриваются как продукты прямого и непрерывного действия сверхъестественных агентов — это детство;
- 2) *метафизическая, или абстрактная*: феномены объясняются действием абстрактных первосущностей (идеи Платона, формы Аристотеля, абсолютный дух Гегеля и т. д.) — это юность;
- 3) *позитивная, или научная* — период зрелости; человек переходит к поиску действующих законов, комбинируя рассуждения с наблюдением.

Другой представитель философии позитивизма, **Герберт Спенсер** (1820–1903), считал возможным распространить гипотезу об эволюционном развитии с живых организмов на развитие человека и общества.

Эволюция — прямое поступательное развитие, характеризующееся переходом от менее связанных форм к более связанным, от гомогенного состояния к гетерогенному, от неопределенного к определенному.

Второй этап позитивизма имеет два названия: *махизм*, по имени австрийского физика и философа **Эрнста Маха** (1838–1916) или — в более широком понимании — *эмпириокритицизм*.

Классический позитивизм полагал, что основу научных знаний составляют наши ощущения. Все, что мы знаем о мире, мы получаем посредством ощущений. Однако открытия, сделанные на рубеже XIX–XX вв. (делимость атома, радиоактивность, электромагнитное поле), заставили ученых сомневаться относительно познавательных способностей наших ощущений.

Вместе с кризисом науки в конце XIX в. позитивизм также вступает в кризис. В XX в. он возрождается в виде *неопозитивизма*.

Однако позитивисты демонстрируют только один из подходов к философии, характерный для XIX в. Эта эпоха была богата на имена, сохранившие свою самостоятельную значимость вплоть до настоящего времени.

Артур Шопенгауэр (1788–1860) — немецкий философ, учение которого не вызвало особого интереса у современников, признавал влияние Канта, а также восточной философии, буддизма и критиковал Гегеля. В своем основном произведении «Мир как воля и представление» (1818) Шопенгауэр развивает учение о воле. Его философия именуется «**волюнтаризм**» (от лат. *voluntas* — воля).

Основные положения Шопенгауэра говорят о том, что доступный человеческому познанию мир — мир опыта, феноменов, мир представления — полностью подчиняется так называемому *закону достаточного основания*, то есть причинно-следственным связям, принципу каузальности. Однако ни человек, ни мир сам по себе не может быть сведен только к феноменам и объяснен лишь через представления о причинах и следствиях; в основании лежит подлинная вещь сама по себе, которую можно описать как «воля». Таким образом, весь мир неустранимо двойственен — воля «объективирует» себя в представлениях; человеческое сознание есть само проявление воли, и именно ему дан мир представления. Воля иррациональна, непознаваема при помощи разума, не подчиняется закону причинности; но именно она есть подлинное основание всякого явления. Воля проявляет себя в жизни, стремлении, порыве, причем на разных стадиях объективации эти проявления разные: мертвая природа, механические и химические взаимодействия, жизнь, сознание. Воля также бесцельна; поэтому в жизни нет цели; человек подвластен бесконечным бессмысленным поискам слепой воли. Философия Шопенгауэра последовательно пессимистична; человек может упорядочить свою жизнь на уровне представлений, но самое верное отношение одного человека к другому — жалость. Только познание может освободиться от воли, и это достижимо в искусстве.

Датский философ и религиозный мыслитель **Сёрен Кьеркегор** (1813–1855) при жизни не был широко известен, но к началу XX в. был признан как выдающийся теолог, а позже — как родоначальник философии **экзистенциализма**. Основные его произведения: «Страх и трепет» (1843), «Или — или» (1843), «Заключительное ненаучное послесловие к „Философским крохам“» (1846).

Кьеркегор отталкивался от критики диалектики Гегеля, утверждая, что такая диалектика остается внешней, абстрактной, отвлеченной от человека (соответственно, и Бог превращается

в нечто абстрактное). Кьеркегор строит свой вариант «экзистенциальной диалектики» — диалектику конкретного, личностного бытия человека, категориями которой становятся страх, отчаяние, тревога, свобода и т. п. В экзистенциальной диалектике не может быть четких и последовательных категорий, поскольку в основании ее то, что нельзя помыслить исчерпывающим образом — само существование; существование (экзистенция) первее законченной сущности и мышления. Философия Кьеркегора предлагает экзистенциальную аналитику трех форм жизни:

- эстетической (жизнь под маской, сокрытие себя и присутствие другого в себе);
- этической (осознание себя; существование перед нравственным выбором и поступком);
- религиозной (высшая форма жизни, где нет выбора, но нет и рабства, где мгновение и вечность соединяются).

Другим концептом философии Кьеркегора является аналитика *отчаяния*. Человек на эстетической стадии не осознает собственного противоречивого отношения к самому себе; у него нет выбора; отчаяние приводит к растворению в мире фантазий, воображения, где воля, знание, «Я» существуют лишь виртуально; но на этической стадии человек сталкивается с осознанным отчаянием. Логичным продолжением этой концепции оказывается фигура «рыцаря веры» — человека, находящегося на переходе от этической к религиозной стадии; характеризуется бесконечностью самоотречения перед кажущимся абсурдом веры.

Фридрих Ницше (1844–1900), немецкий философ, один из самых важных представителей философской мысли XIX–XX вв. В ранний период творчества он считал себя учеником Шопенгауэра. Далее отходит от его учения, издает ряд острых и полемичных работ, которые, однако, привлекли к себе внимание только к концу XIX в. Философия Ницше развивалась, но даже в рамках каждого отдельного периода она не представляет собою целостной системы, так как сам философ не ставил перед собой цель создать всеобъемлющую и рациональную концепцию. Многие работы Ницше написаны в литературной и публицистической форме (афоризмы, предания о Заратустре, памфлеты), намеренно многозначны, символичны, так что их нельзя толковать упрощенно.

Первая работа — «Рождение трагедии из духа музыки» (1872). В ней на примере культуры Древней Греции описываются два начала бытия и духа: «дионисийское» («жизненное», эмоциональное, буйное и трагическое) и «аполлоновское» (созерцательное, логическое, односторонне-интеллектуальное). Ницше видит идеал в достижении равновесия этих полярных начал, как в древнегреческой трагедии. Критикует Сократа за то, что тот предпочел аполлоновское начало дионисийскому, и европейская культура двинулась по интеллектуальному пути развития.

Основные понятия и темы творчества Ницше в целом:

- «нигилизм» и «переоценка всех ценностей» — нигилизм есть честный подход к окружающему миру, отказ от слепой веры; это освобождение от прежних ценностей с целью их пересмотра и переоценки; нигилизм также является отказом от самого понятия ценностей, от вопроса «зачем?»; подлинный нигилизм, по Ницше, всегда не только отрицательный, но и созидательный;
- «смерть Бога» (провозглашается Заратустрой в первой же проповеди в «Так говорил Заратустра» — это философский роман, 1883–1885); имеется в виду «смерть» традиционного христианского Бога и традиционных христианских ценностей; может быть истолкована двояко: во-первых, как смерть старых, отживших ханжеских ценностей и моделей поведения; во-вторых, как отказ от всего умопостигаемого, интеллектуального, сверхчувственного и потустороннего;
- «воля к власти» — это самое общее описание сущего как такового, становления, жизни, причем постоянно превосходящей себя саму; это — основание бытия;
- «сверхчеловек» (нем. *Übermensch*, англ. аналог — *superman*); смысл понятия — необходимость поиска нового существа человека на фоне краха прежних ценностей; сверхчеловек — ценность сама по себе и для самого себя, сверхчеловек сам себя полагает высшей ценностью; сверхчеловек — идеал, к которому следует стремиться (Ницше не считал себя сверхчеловеком; если кто-то себя таковым объявляет, то он не сверхчеловек); это воплощение воли

к власти в человеческом лице; сверхчеловек ни в ком и ни в чем не нуждается;

- «*ресентимент*» — психологическая и ценностная позиция, когда человек жаждет быть ценностью, но не может противостоять более сильному, завидует ему и полагает, что именно он, обиженный, прав и хорош, а обидчик плох (так появляется моральное сознание); далее такой человек вводит фигуру верховного мстителя за обиженных — Бога (так появляется религиозное сознание); человеку ресентимента противостоит «раб» (который не способен поставить себя целью/ценностью) и «господин» (который обладает силой, самостоятельностью и, не сомневаясь, всегда ставит себя целью/ценностью); христианство есть «восстание рабов в морали»;
- «*вечное возвращение*» — самая загадочная тема Ницше, может пониматься различно: как отказ от линейных представлений об истории (прогресс, эволюция, гегелевское развитие идеи и т. п.); как бесцельность любого устремления воли; как волю примириться с собой и повторить себя; как стремление к гармонии с миром.

Контрольные вопросы

1. Какое философское направление XIX в. уделяет особое внимание культуре научного мышления?
2. Почему философия Артура Шопенгауэра именуется «волюнтаризм»?
3. Кто, с точки зрения Фридриха Ницше, является воплощением воли к власти в человеческом лице?

§ 11. Философия XX века

Ключевые слова: феноменология, экзистенциализм, аналитическая философия, неопозитивизм, постпозитивизм.

В XX в. возникало множество философских школ и направлений, не просто по-разному решающих одни и те же проблемы, но исходящих из различных оснований, охватывающих различные области мира и человеческого бытия. К середине века практически

прекращаются попытки построить целостную картину мира и человека. Более того, поднимается вопрос о существовании и «смерти» самой философии.

Рассмотрим важнейшие имена и философские школы XX в.

Феноменология является одним из самых влиятельных философских направлений современности. Основным предметом феноменологического анализа является сознание и его содержание, «рефлексия» (то есть сознание самого сознания). Также это направление характеризуется отрицательным отношением к «обыденной установке», «научной установке» (так называемому *сциентизму*, то есть к вере в достоверность данных науки), историческому мышлению, которые претендуют на то, что основываются на реальном опыте, а на самом деле — на недоказанных допущениях и уводят нас от точного познания; следует не объяснять, а описывать.

Основатель феноменологии — **Эдмунд Гуссерль** (1859–1938). Цель его философской работы — найти «*аподиктическую*» (от греч. ἀποδείκτικός — абсолютный, несомненный) основу знания. Гуссерль выдвинул лозунг «назад к самим вещам», смысл которого в том, чтобы познать вещи такими, какие они есть, то есть без поспешного разделения на субъект и объект познания, на затуманивание сути дела общепринятыми (как в обществе, так и в науке) понятиями и вещами. Этот подход привел Гуссерля к анализу деятельности сознания, которая протекает до разделения на субъект и объект, к фундаментальным структурам сознания (здесь мысль Гуссерля тесно соприкасается с психологией того времени).

Вещи следует рассматривать как «феномены». В понимании Гуссерля «феномены» не часть некоего внешнего мира и не конструируются субъектом, а самостоятельные сущности, обладающие собственным содержанием и смыслом. С одной стороны, сознание познает феномены как свои непосредственные объекты, с другой — в анализе феноменов раскрывается и структура самого сознания.

Также важным приемом Гуссерля является эпохэ (от греч. ἐποχή — задержка, остановка), редукция — воздержание от поспешных суждений, основанных на естественной и научной установках. Здесь Гуссерль следует по пути Декарта, но претендует на то, что пошел дальше него. Гуссерль выносит за скобки все знания,

основанные на обыденной установке, а потом — и все научные знания, поскольку они также основаны на обыденной установке. Остается чистая деятельность сознания, которая и становится предметом дальнейшего анализа.

В поздний период творчества Гуссерль выдвинул идею так называемого *жизненного мира* — области человеческого бытия, практических действий, поведения, который существует сам по себе и определяет наше познание; аналогичный подход демонстрируется примерно в то же время Мартином Хайдеггером, который описывает не то, как человек познает вещи, а то, как сама предметная деятельность определяет наше познание себя и мира. Однако такой подход разделяется не всеми феноменологами.

Феноменология оказала существенное влияние на этику, эстетику, социологию XX в.

Экзистенциализм (от лат. *existentia* — существование, отсюда название «философия существования») — одно из самых известных и популярных философских течений XX в. Оно оказало огромное влияние на философию, искусство, богословие, общественную и политическую мысль середины XX в. Наиболее распространено было в Германии, Франции, Италии, США. Сами экзистенциалисты считают своими предшественниками Блеза Паскаля, Сёрена Кьеркегора, Федора Михайловича Достоевского и Фридриха Ницше.

Основные представители: Мартин Хайдеггер, Карл Ясперс, Жан-Поль Сартр, Альбер Камю, Мартин Бубер.

К экзистенциализму причисляют также русских философов Льва Исааковича Шестова и Николая Александровича Бердяева.

Экзистенциализм в целом выступает как альтернатива философским направлениям, основанным на логическом, научном анализе, на теориях познания и знания; экзистенциализм обращается к индивидуальному, уникальному опыту отдельного человека, поднимает вопросы смысла жизни. Разум, логика, мышление через понятия не являются основными типами мышления; основополагающим является непосредственное переживание человеком своего уникального существования, «бытия-в-мире», это непосредственное, интуитивно схватываемое бытие человека именуется «экзистенция»; постичь, понять, открыть свою «экзистенцию» можно только в наиболее острой, пограничной ситуации. Чело-

веческая «экзистенция» является «открытой», «направленной на другого»; человеческое бытие не замкнуто, обращено вовне, к другому человеку. «Экзистенция» человека трагична: она есть «бытие к смерти» (Хайдеггер), она свободна и абсурдна (Сартр и Камю) — в терминологии Сартра «обращена к ничто».

Общепринятое общение людей на самом деле бессмысленно, ложно, оно превращает человека в массу, одновременно подчеркивая трагическое одиночество каждого; преодолеть его может бунт человека против абсурда жизни или искусство.

Согласно *Жан-Полю Сартру* (1905–1980), экзистенциализм делится на *атеистический* и *религиозный* (вводящий фигуру Бога). Религиозный экзистенциализм (Ясперс, Бубер) утверждает, что «экзистенция» открыта в первую очередь Богу, и что в Боге разрешается трагическая ситуация человека.

Один из самых известных и влиятельных философов XX в. — *Мартин Хайдеггер* (1889–1976). Впервые стал известен как талантливый ученик Гуссерля. В 1927 г. Хайдеггер выпустил трактат «Бытие и время», в котором развивал особый метод феноменологии, однако существенно отличающийся от подхода Гуссерля. Этот трактат считается одной из важнейших работ по онтологии во всей истории философии. В годы правления Гитлера Хайдеггер некоторое время был членом фашистской партии, но до начала массовых репрессий. Этот факт не влияет на содержание и ценность философии Хайдеггера.

В самой своей известной книге «Бытие и время» Хайдеггер утверждал, что философия является основанием человеческого бытия, человек — мыслящее, философствующее существо, поэтому отвергнуть философию невозможно; суть ее — вопрошание, человек — это существо вопрошающее. В европейской культуре доминирует одна из узких трактовок человека — как существа разумного, познающего, противопоставленного миру вещей; на ней основаны наука, техника, рациональная философия, право и т. п.; но это только одна возможная трактовка; проблема европейской культуры в том, что она «забыла суть бытия». Важно то, что в основании любого понимания человека и мира уже лежит само существование конкретного человека — *Dasein*, которое и является единственно доступным бытием и подлинным предметом философии; понимание *Dasein* — основание трансцендентальной фило-

софии Хайдеггера. Dasein — это бытие, действительность, которое всегда мое; бытие вообще может быть только как мое и ничье больше, Dasein как бытие человека всегда открыто, это «бытие в возможности»; человек — незаконченное, открытое существо.

Человек в своем бытии тесно сплетен с окружающим миром еще до того, как начнет познавать и использовать его, до разделения на субъект и объект; человек изменяет мир, но мир также изменяет человека; вещи в этом мире выступают не как определенные самостоятельные сущности, а как «подручные», то есть как предмет практического, прагматического интереса. Человек выступает в своем подлинном бытии не тогда, когда выбирает тот или иной образ жизни и живет в согласии с ним, а именно в сам момент выбора.

Аналитическая философия — одно из наиболее влиятельных направлений философии XX в.

Родоначальником аналитической философии считается *Джордж Эдвард Мур* (1873–1958). Он выступил с критикой идеализма и ввел следующий принцип: непосредственно человек воспринимает мир посредством органов чувств, но философ имеет дело с предложениями о воспринимаемых предметах.

Следующий период связан с деятельностью *Бертрана Рассела* (1872–1970), который работал в Кембридже, его систему называют «логический атомизм», и одного из важнейших философов XX в. *Людвига Витгенштейна* (1889–1951) — этот ученый родился в Австрии, работал в Кембридже, его важнейшее раннее произведение «Логико-философский трактат» (1921).

Рассел и Витгенштейн выдвинули требование провести анализ, то есть преобразовать обыденный язык таким образом, чтобы он обрел стройную логическую форму, а также выразил своей формой структуру мира: в мире существуют факты и их свойства, логически правильный язык также должен содержать субъект-термины и предикат-термины. После того как предложения языка приводятся к такому виду, становится совершенно ясным их смысл, а это, в свою очередь, устраняет всю «философскую» путаницу. Своими работами Рассел внес огромный вклад в развитие символической и математической логики. Рассел также известен как автор множества публицистических атеистических работ и как сторонник демократии и мира.

Переворот в аналитической философии произвел Людвиг Витгенштейн. В 1930-х годах он отказывается от своей прежней теории. Его новые взгляды изложены в произведении «Философские исследования» (издано посмертно, 1953). Теперь он утверждал, что философские проблемы нельзя понять и решить, пользуясь методикой, выведенной из формальной логики; необходимо начинать с анализа обыденного языка.

Обыденный язык, с точки зрения Витгенштейна, — это не система отражения, описания или коммуникации, а чрезвычайно сложная *деятельность* человека. Ученый вводит понятие «языковая игра» — обучение языку протекает так же, как освоение правил игры.

Философия, с точки зрения «позднего» Витгенштейна, попытка мыслящего человека дать обобщенное и осмысленное выражение известных ему фактов. Это не открытие новых фактов, а попытка осмысленной их организации. Эта задача не может быть решена с помощью тех или иных «ограниченных», конечных языковых систем (математики, научной терминологии и т. п.). В результате появляется так называемая философия, то есть учения, наделяющие факты единством и смыслом, которые, однако, противоречат здравому смыслу и обыденному языку.

Эти и другие положения Витгенштейна оказали огромное влияние на развитие британской философии XX в.: появилось несколько направлений «философии обыденного языка».

Термин **неопозитивизм** обозначает всю совокупность позитивистских воззрений 20–40-х годов XX века, которые предметом своих исследований сделали анализ языка науки и методы установления его истинности. Неопозитивисты считали классическую философию скоплением псевдопроблем (что есть первопричина мира, какова цель его развития и т. д.), которое включает в свой состав псевдопонятия (абсолют, материя, субстанция, сущность и т. д.), не поддающиеся эмпирической проверке. Поэтому, с их точки зрения, философия как учение обязана уступить место филологии, задача которой — помочь науке прояснить значения используемых слов. Для этой цели неопозитивисты разработали принципы верификации и фальсификации.

Верификация (от лат. *verus* — истинный и *facio* — делаю) — методологический принцип, согласно которому научная истина

теории устанавливается путем эмпирической проверки фактов, на основе которых она была сформулирована. Однако, как показывает история развития науки, в ней всегда содержатся знания, которые невозможно проверить в настоящий момент.

В связи с этим английский философ *Карл Поппер* (1902–1994) выдвинул новый принцип оценки истинности теории. Чтобы теория была признана научной, она должна быть фальсифицирована (опровергнута). *Фальсифицируемость* еще называют критерием Поппера. Если теория устроена так, что ее невозможно опровергнуть, то она стоит вне науки. Принцип фальсификации в некотором смысле противоположен принципу верификации и означает проверку знания не столько на истинность, сколько на ложность. Так, никакие наблюдения не подтвердят суждение, что «все лебеди белы». Число наблюдений всегда конечно, поэтому всегда остается возможность встретить черного лебедя. Однако одно-единственное наблюдение черного лебедя сразу и абсолютно достоверно фальсифицирует (опровергнет) утверждение, что «все лебеди белы».

Постпозитивизм начинает свою историю с 1960-х годов. Его видным представителем является американский философ *Томас Кун* (1922–1996). Для постпозитивизма главной проблемой становится анализ истории науки, динамика и рост научного знания. Неопозитивизм связывал развитие научного знания с возможностью его верификации (подтверждения) и фальсифицируемости (опровержимости). Однако принцип верификации слишком субъективен: разные люди по-разному воспринимают одни и те же явления, а принцип фальсифицируемости не объясняет стабильности теорий, существующих в течение долгого времени. Стабильность научных теорий, по мнению Куна, может быть объяснена лишь их поддержкой группами ученых, профессионалов, состоящих в соглашении по поводу понимания картины мира, методов исследования, стиля мышления, то есть придерживающихся одной научной парадигмы (от греч. *παράδειγμα* — пример, образец).

Парадигма — это совокупность убеждений, ценностей, технических средств, принятых научным сообществом в качестве руководства к действию и обеспечивающих научную традицию.

В качестве примера парадигм Т.Кун приводит труды Аристотеля, механику И.Ньютона, теорию относительности А.Эйн-

штейна, гелиоцентрическую систему Н. Коперника и т. п. Труды Аристотеля служили в периоды Античности и Средневековья непререкаемым образцом постановки и решения проблем при изучении природных явлений. В Новое время их заменили в качестве образца труды Ньютона. Переход научного сообщества от одной парадигмы к другой лежит в основе научных революций. Они происходят тогда, когда в науке обнаруживаются факты, ей противоречащие.

Контрольные вопросы

1. В чем специфика феноменологии?
2. Раскройте понятие «экзистенция» в философии Сёрена Кьеркегора.
3. В чем, согласно Жан-Полю Сартру, различие между атеистическим и религиозным экзистенциализмом?
4. Раскройте понятие философии Мартина Хайдеггера Dasein.
5. Чем, с точки зрения Людвиг Витгенштейна, является обыденный язык?
6. Что характеризуют принципы верификации и фальсифицируемости в философии позитивизма?

§ 12. Русская философия XIX–XX веков

Ключевые слова: западники, космизм, анархизм, всеединство, марксизм-ленинизм.

Как известно, реформы Петра I оттеснили древнее любомудрие на периферию культурного развития, XVIII в. стал для России веком учебы, русская культура осваивает европейскую философскую и общественно-политическую терминологию и методологию, предпринимает многочисленные попытки воспроизведения европейских форм. Идет энергичное, поощряемое государством становление светского мировоззрения.

Михаил Васильевич Ломоносов (1711–1765) начинает традицию естественно-научного материализма.

Оригинальный, незаслуженно забытый мыслитель *Григорий Саввич Сковорода* (1722–1794) предлагает поэтическую концепцию «сродности» бытия, благодаря чему можно достичь мировой гармонии.

Александр Николаевич Радищев (1749–1802) создает учение о человеке как единственном существе, способном к моральным действиям и оценкам (трактат «О человеке, его смертности и бессмертии»).

С основанием Санкт-Петербургского и Московского университетов на русской почве окончательно приживается профессиональная философия.

Проблемы философии истории, судьбы и предназначении России, национального самосознания оставались доминирующими в 1830–60-е годы XIX в. Первым опытом такого рода стало «Философическое письмо» *Петра Яковлевича Чаадаева* (1794–1856), напечатанное в 1836 г. Он вывел Россию за пределы целесообразного хода истории: «Мы не были затронуты всемирным воспитанием человеческого рода». Причина — заимствованное русскими у Византии православие, подчиненное светской власти и, в частности, поощряющее «русское рабство» (крепостное право).

Эта же проблема стала центральной в известной дискуссии **славянофилов и западников**. В сознание многих западников проникают идеи позитивизма и материализма. Своей высшей точки материализм достиг в сочинениях *Николая Гавриловича Чернышевского* (1828–1889).

С 1870–80-х годов начинается особый этап развития русской философии, ее расцвета 90-х годов XIX в. — начала XX в., иногда именуемый «русским духовным ренессансом». У его истоков стояли разные мыслители, среди которых следует выделить *Николая Федоровича Федорова* (1829–1903), которого считают одним из родоначальников русского космизма. Под его сильным духовным влиянием находились такие разные писатели и мыслители, как Ф. М. Достоевский, Л. Н. Толстой и В. С. Соловьев.

Философия *Владимира Сергеевича Соловьева* (1853–1900) — выдающееся явление в истории российской культуры. Мыслитель создает религиозно-философскую систему «всеединства» — полнота бытия, органическое единство мира, постепенное его «обожение» и возвращение к первоначальной гармонии бытия, утерянной в результате грехопадения. Три главные идеи его философии — всеединства, Софии и Богочеловечества — надолго определили развитие русской религиозной философии, повлияв на творчество таких знаменитых мыслителей, как *Сергей Николаевич Бул-*

заков (1871–1944), *Павел Александрович Флоренский* (1882–1937), *Сергей Николаевич* (1862–1905) и *Евгений Николаевич Трубецкие* (1863–1920), *Николай Александрович Бердяев* (1874–1948).

В этот же период происходит развитие позитивной социальной, а также политической философии в России. Представители народничества, среди которых *Петр Лаврович Лавров* (1823–1900), призывали интеллигенцию к тому, чтобы возратить свой долг народу посредством революционной борьбы с царизмом (ранее — с крепостничеством), подготовки сознания людей к идеям демократического социализма.

Российская мысль этого периода вносит существенный вклад в мировую политическую философию — *Михаил Александрович Бакунин* (1814–1876) и *Петр Алексеевич Кропоткин* (1842–1921) входят в число основоположников анархизма.

Анархизм — общественно-политическая философия, в той или иной мере отрицающая необходимость государства как формы организации жизни людей.

Отдельно нужно сказать о роли всемирно известных русских писателей в истории мировой философии.

Экзистенциализм XX в. (Ж.-П. Сартр, А. Камю и др.) неоднократно подчеркивали значимость для себя идей Ф. М. Достоевского. Л. Н. Толстой считается одним из основателей современной этики *ненасилия*.

Бурно развивался на российской почве и *марксизм*. «Легальный марксизм» (П. Б. Струве, в определенный период своего развития — Н. А. Бердяев и С. Н. Булгаков) отстаивал капитализм как более высокий тип культуры и призывал Россию идти по европейскому пути. Главной в русской социальной и политической философии этого времени становится проблема социального прогресса, его оправдание и оценка возможных последствий.

В 1909 г. вышел сборник статей «Вехи», вызвавший большую полемику о месте и роли русской интеллигенции в социальном процессе. Вопрос был поставлен прямо: что является прочным основанием общественной жизни — внутренняя духовная жизнь личности или внешние формы общежития (государство, политические партии)? Не должен ли прогресс, если только он действительно прогресс, черпать свою силу в христианстве, которое высоко ставит человека, видя в нем образ и подобие Бога?

В ходе исторического перелома в истории России начала XX в. к власти пришли политические силы, исходящие в своей мировоззренческой позиции из материалистического и практического подхода к пониманию *марксизма*, важнейшими представителями которого были *Георгий Валентинович Плеханов* (1856–1918) и *Владимир Ильич Ульянов (Ленин)* (1870–1924).

Революция и гражданская война привели к эмиграции, однако представители философской мысли в основном оставались в России. Важным событием 1922 г. стала организованная советскими властями акция по высылке за границу видных представителей русской интеллигенции — «философский пароход».

В разных странах Европы нашли себе место жительства такие профессиональные философы, как Н. А. Бердяев, С. Н. Булгаков, Б. П. Вышеславцев, В. В. Зеньковский (автор известной «Истории русской философии»), В. Н. Ильин, И. А. Ильин, Н. О. Лосский, Г. В. Флоровский, С. Л. Франк и др. Многие из них работали в ведущих европейских университетах. Действовали философские общества. Однако при наличии свободы философского исследования российские мыслители были лишены привычных условий философской жизни.

В Советской России после окончания Гражданской войны первоочередными становятся вопросы мировоззрения и задача обеспечения единства идеологии для консолидации населения страны. Возникает такой феномен, как советская марксистская философия. За ее основу были взяты сочинения К. Маркса и Ф. Энгельса; важнейшей частью стали работы В. И. Ленина. Так сформировался *советский марксизм-ленинизм*. Все, не вписывающееся в рамки этого учения, оказывается под запретом.

Догматичность советской философии сделала ее, даже в лучших достижениях, не востребованной мировым философским сообществом. Среди выдающихся философов советского времени, в работах которых получили развитие многие проблемы теории познания и философии науки, деятельности и системного подхода, природы сознания, можно назвать Э. В. Ильенкова, М. К. Мармардашвили, Г. С. Батищева. Все эти ученые творили в сложных условиях, преодолевая косность советской идеологии.

Многообразие русской философской мысли не исключает наличия ряда общих характеристик. В своей основной тенденции

русская философия является скорее мировоззрением. Она ориентирована на поиск смысла жизни человека и бытия. Передовая русская общественность не видела большой ценности в «отвлеченном», «абстрактном» мышлении. Для отечественных мыслителей предметом размышлений была непосредственно жизнь в ее многообразных проявлениях. Эта особенность может быть названа *конкретной предметностью*, то есть стремлением и умением поставить в центр исследования предмет, данный непосредственно в опыте.

В то же время самых разных русских мыслителей объединяет своеобразный максимализм и стремление к воплощению идеалов. Русской мысли присуще понимание, что состояние действительности неудовлетворительно и должно быть изменено к лучшему. Поскольку у человека всегда есть множество вариантов действий и выбор определяется нравственностью каждого, то нет никаких непреложных экономических законов, оправдывающих, например, действия продавца, который поднимает цену по причине увеличения собственных расходов, — так рассуждает Владимир Соловьев («Оправдание добра»).

Философские принципы не должны оставаться пустым умствованием, но должны внедряться в жизнь непосредственно, со всем возможным радикализмом. Так что, если социальная наука гарантирует нам идеалы социализма и коммунизма, то будем раздувать огонь мировой революции (большевики) и т. п.

Контрольные вопросы

1. Что отличает русскую философию от европейской?
2. В чем состоит значение XVIII в. для развития русской философии?
3. Объясните, почему русская философия, так блестяще начав свое развитие в XIX в., сошла на нет в XX в.
4. Что такое «русский духовный ренессанс»?
5. В чем специфика советского марксизма-ленинизма?

§ 13. Философия и проблемы современного общества

Ключевые слова: экологический кризис, новые медиа, коммуникация, общество потребления, массовая культура.

Для философии наиболее важными являются такие проблемы современного общества, как экологический кризис, распространение принципиально новых информационных технологий, а также возникновение «общества потребления».

Отношения человека и окружающей среды создают «условия существования»: климат (свет, тепло, влажность и т. д.), пища, состав воды и почвы и т. д. Сегодня самой острой становится проблема экологического кризиса, обусловленного техногенным и человеческим фактором.

При формировании новой культурной практики в ходе глобальных культурных изменений второй половины XX в. появилась возможность рассмотреть по-новому типы взаимодействия человечества как целостного организма с природной средой. Постепенно в современных высокоразвитых культурах сформировалось представление об *экологической культуре*. Основными принципами ее можно считать:

- благоговение перед природой;
- защита природы и человека от него самого;
- преодоление агрессивно-потребительского отношения общества к природе.

Среди важнейших мыслителей, работавших над этими проблемами, следует назвать *Альберта Швейцера* (1875–1965), выдвинувшего принцип «благоговения перед жизнью» во всех ее формах и проявлениях.

Важным фактором в попытке определить современное общество является понимание новых информационных технологий. Здесь одной из самых известных теорий является концепция *Маршалла Маклюэна* (1911–1980). Центральным понятием этой теории является *коммуникация* и средства коммуникации — *медиа* (вещи, предметы, орудия, явления), находящие свое материальное воплощение в конкретных технологиях.

Технологии, согласно Маклюэну, представляют собой внешнюю материализацию человеческого тела, его органов чувств и способностей, они трансформируют культурную среду и структурируют человеческий опыт.

«Средство коммуникации есть сообщение» — любое средство коммуникации изменяет жизнь, «определяет и контролирует масштабы и форму человеческой ассоциации и человеческого действия».

Но технологии, как внешние расширения человека, в итоге отделяются от человека и приобретают над ним власть. «Созерцая эту новую сущность, человек вынужден становиться ею», — отмечает Маклюэн. Подобное отделение метафорически описывается мыслителем как «ампутация», развитие технологической инфраструктуры человеческого тела сопровождается «ампутацией» человеческих способностей. Развитие электронных технологий рассматривается Маклюэном как финальная *ампутация человеческого сознания*.

«Сегодня мы расширили до вселенских масштабов свою центральную нервную систему и упразднили пространство и время, по крайней мере в пределах нашей планеты», — пишет Маклюэн.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О ДУХОВНОЙ СФЕРЕ ОБЩЕСТВА

Маршалл Маклюэн (1911–1980) — канадский культуролог, философ, филолог и литературный критик. Одним из первых доказал, что способы коммуникации прямо влияют на содержание сообщения, на организацию когнитивных процессов в обществе и на культуру в целом. Главная работа: «Галактика Гутенберга: Становление человека печатающего» (1962).

Никлас Луман (1927–1998) — немецкий философ и социолог. Полагал, что коммуникация является формирующей основой для общества. Субъект в его концепции обладает ограниченной свободой, так как определяется через каналы коммуникации, которые во многом предопределены обществом и культурой, в рамках которой становится возможным процесс общения.

Человек в ходе развития техники и технологии оказывается перед лицом отчужденной технологической инфраструктуры.

В качестве примера теории, рассматривающей влияние медиа на нашу жизнь, можно взять концепцию *Никласа Лумана*. Луман

описывает общество как всеобъемлющую социальную систему, которая определяется через отличие себя от происходящего вокруг (мира природы, системы сознания и т.д.). Общество в этом случае определяется как специфичная форма коммуникации, в которой один акт коммуникации соединяется с другим, и так до бесконечности. Другими словами, *медиареальность* составляет и исчерпывает саму суть общества, общество есть чистое отношение между действующими субъектами, которое выстраивается посредством массмедийных операций. Само общество дифференцируется на ряд подсистем, таких как: функциональные подсистемы (масс-медиа, политика, наука и прочее), системы интеракций (взаимодействий) лицом к лицу, а также системы организаций. Так, каждая функциональная подсистема стремится включить в себя коммуникации, специфичные только для нее, но одновременно с этим исключить коммуникации иного рода. Наука, к примеру, существует благодаря коду «истина/ложь», поэтому в ней любое истинное утверждение может подсоединяться исключительно к другому истинному утверждению.

Первоначально предполагалось, что каналы медиа — лишь эффективное и удобное средство передачи информации. Со временем стало очевидно, что их влияние на жизнь людей и устройство общества намного более обширно, так как средства медиа существенным образом изменяют не только форму, но и содержание передаваемой информации, и чем больший объем информации проходит сквозь эти каналы, тем больше меняется сама суть процесса общения.

Новое средство коммуникации создает новое качество сообщения и тем самым новую реальность. Первые симптомы возникновения этой новой реальности фиксируются в различных понятиях: «объективная коммуникация», противостоящая «экзистенциальной», направленной на сообщение (К. Ясперс); в особом типе поведения — «стратегическое поведение» (Ю. Хабермас), которое ведет к сознательному или бессознательному обману, к отчуждению и утрате «коллективной идентичности», разрыву с традицией, утрате ориентиров и росту психических отклонений.

Немецкий философ *Юрген Хабермас* (род. в 1929) в пространстве концепта коммуникации продумывает положительные последствия ее использования. Именно коммуникация, а не сообщение,

например, ведет к созданию «устойчивых межличностных отношений и личностных структур», к возникновению «устойчивой нормативной среды». Суммируя, можно сделать вывод, что коммуникативное действие (ориентированное на взаимопонимание) является базой воспроизводства устойчивых структур *жизненного мира*.

Критика общества потребления — еще один важный аспект философии сегодня. Логика современного капитализма такова, что человек, наряду с производственной функцией, обременяется функцией *потребления*. Самые интимные сферы человеческой жизни включены в тотальный процесс производства стоимости. Стимулируется также возникновение и поддержание нематериальных потребностей: социальных, эмоциональных, волевых, эстетических, интеллектуальных. Благодаря расширению поля потребностей расширяется поле производства. Сегодня не столько труд выступает источником прибыли, сколько регулярно умножаемые потребности людей.

Самым знаменитым аналитиком общества потребления был французский философ *Жан Бодрийяр* (1929–2007). В теории Ж. Бодрийяра «потребление» в современной культуре стало не чем иным, как системой коммуникации и структурой отношений в обществе. «Настоящий предмет потребления, — говорит философ, — существует лишь как отсоединенный от своих психических характеристик, определяющих его в качестве символа; от своих функциональных характеристик, определяющих его в качестве предмета утвари; от своих торговых характеристик, определяющих его в качестве продукта». Предметы потребления становятся знаками престижа, имиджа и т. п., создающими систему, существующую отдельно от реального человека с его реальными проблемами. Данная система способствует тому, что реальная дискриминация в обществе продолжает существовать, однако она скрыта иллюзией всеобщего благосостояния.

Общество потребления непосредственно связано с возникновением *массовой культуры*. Родоначальником этой концепции является испанский культуролог *Х. Ортега-и-Гассет*. В его книге «Восстание масс» анализируются новое состояние общества, его особенности (более подробно этот вопрос рассматривался на с. 20–22).

Контрольные вопросы

1. Каковы основные принципы современной экологической культуры?
2. В чем значимость новых информационных технологий для современного общества?
3. Что включает в себя термин «медиареальность»?
4. Какую роль играет потребление в современном мире?
5. Каковы основные положения аналитики общества потребления Жана Бодрийера?
6. Каковы основные признаки «человека массы» в описании Хосе Ортеги-и-Гассета?

Глава 5

МОРАЛЬ

§ 1. Этика, мораль, нравственность

Ключевые слова: мораль, этика, нравственность, функции морали.

Важную роль в регулировании жизни общества играет *мораль*, нравственные нормы.

Наука, изучающая мораль, называется **этикой** (от греч. ἠθός — характер, обычай, темперамент, образ мысли).

Отталкиваясь от значения термина «этос» как характера, темперамента, Аристотель образовал прилагательное «этический» для обозначения особых добродетелей характера, а для обозначения науки, которая их изучает, Аристотель ввел понятие «этика». Латинским аналогом термина ἠθός является слово *mos* (буквально — нрав, обычай, характер, поведение, а также закон, предписание). Римляне, ссылаясь на Аристотеля, образовали от слова *mos* прилагательное *moralis*, а позднее — термин *moralitas*. В русском языке существовало слово «нрав», близкое по смыслу термину ἠθός. От корня «нрав» был образован термин «нравственность», который зафиксирован уже в словарях XVIII в. Таким образом, в русском языке существуют два родственных понятия — мораль и нравственность. Часто эти понятия рассматриваются как синонимы.

Под **нравственностью** понимается совокупность обычаев, нравов, отношений, которые не выступают в качестве оформившейся системы взглядов.

Мораль — это обобщенный нравственный опыт, закрепленный в нравственных предписаниях, нормах, принципах, понятиях.

Основополагающими функциями морали считаются регулятивная, оценочно-императивная, воспитательная и познавательная функции.

Говоря о *регулятивной* функции морали, следует сравнить специфику морального и правового регулирования. И право, и мораль нормативны по своей природе (*нормативность* — свойство, которое объединяет мораль и право), но в то же время именно в регулятивной сфере обнаруживается их различие. Различие моральной и правовой регуляции проявляется в универсальной значимости моральных норм по сравнению с правовыми. Сфера регуляции морали шире, нежели права. Мораль регулирует и ту сферу человеческих действий, которая подконтрольна праву, и ту сферу, которая правовому регулированию не подлежит. Правовая норма ограничивает действия человека с внешней, формальной стороны и не учитывает внутреннюю мотивацию. Мораль же регулирует поведение человека, ориентируясь как на внешние факторы (силу общественного мнения), так и на внутренние (механизмы самооценки и самоконтроля). И. Кант отмечал, что *категорический императив* (высший, неотменимый принцип нравственности) как основной закон поведения — один и тот же для права и морали, но в праве он действует только с внешней стороны, через закон, а в морали — и с внутренней стороны, через долг. Мораль отличается от права также своим содержательным, неформальным характером. Правовые нормы должны быть четко зафиксированы, тогда как моральные предписания, нормы и принципы не всегда имеют четко фиксированный характер. Мораль отличается от права и по субъекту регуляции. Право обращено к человеку как к гражданину, тогда как мораль обращена к человеку как к личности.

Ответственность за нарушения норм в праве и в морали различна. Право опирается на силу государства, предполагает наказание за нарушение норм. Мораль опирается на силу общественного мнения и на внутренние регуляторы поведения человека: совесть, долг, ответственность. Мораль оценивает поступки людей, цели их деятельности с точки зрения добра и зла и таким образом тоже стремится управлять ими — это *оценочно-императивная функция*. Нравственной оценке подлежат не только действия человека, но и вся действительность, все сферы жизни общества и человека.

Важнейшей функцией морали является *воспитательная функция*. Мораль не только регулирует взаимоотношения между людьми, она участвует в формировании морального сознания и поведения людей. Цель нравственного воспитания состоит

в формировании морально сознательной, свободной, ответственной личности, способной к нравственному совершенствованию.

Морали присуща и *познавательная* функция. Через мораль человек познает различные формы проявления добра и зла в мире, получает представление о таких понятиях, как смысл жизни, справедливость, счастье.

Контрольные вопросы

1. Что такое мораль и когда она возникла?
2. Перечислите основные функции морали.
3. Чем мораль отличается от права?

§ 2. Структура и основные категории морали

Ключевые слова: моральное сознание, норма, принцип, гуманизм, патриотизм, гражданственность, добро, зло, долг, совесть, нравственная деятельность, поступок, нравственные отношения.

Мораль представляет собой систему, обладающую определенной структурой, элементами которой являются моральное сознание, нравственная деятельность и нравственные отношения.

Моральным сознанием называют совокупность взглядов, идей, представлений, отражающих поведение людей в обществе. Именно моральное сознание фиксирует оценки действительности, формирует основные нормы и принципы поведения.

Норма (от лат. *norma* — руководящее начало, образец) — это правило, по которому человек на основе тех или иных моральных ценностей действует, а также определенное требование к поведению субъекта. Моральные нормы — это нормы-требования и нормы-оценки одновременно. Через них общество одобряет или осуждает поступки человека.

Принципы морали являются наиболее общими требованиями, выражающими сущность нравственных отношений. В отличие от норм, которые предписывают или воспрещают единичные действия, принципы представляют собой обобщенный закон морального поведения, объединяющий множество различных по

содержанию поступков в единые образцы жизни и линию поведения. Среди основополагающих принципов морали современного человека можно выделить принципы гуманизма, патриотизма и гражданственности.

Истоки современного гуманизма восходят к эпохе Возрождения (см. об этом с. 84–88). Впервые употребление слова «гуманист» в европейских языках зафиксировано в первой половине XVI в. Так сначала называли ученого, знающего языки, греческую и латинскую литературу. Пришло это слово из латыни, из сочинений Цицерона, который слово *humanitas* сближал с ученостью. Употребление термина «гуманизм» в значении «филантропия» было зафиксировано в XVIII в., но только в середине XIX в. оно приобрело современное значение.

Сегодня в самом широком смысле понятие «гуманизм» означает совокупность взглядов, идей, выражающих уважение к человеку, его достоинству, его праву на счастье. В более узком смысле гуманизм рассматривается как принцип морали, характеризующий ее обращенность к человеку как к высшей ценности. Гуманизмом могут быть проникнуты не только моральные отношения, но и политические движения, социальные и правовые реформы.

Патриотизм (от греч. *patris* — отечество; *patriótēs* — соотечественник) — это нравственный принцип, характеризующий отношение человека к своему Отечеству. Это социальное чувство, любовь к родине, ее истории, народу, к культуре и языку страны, преданность и стремление защищать ее интересы, трудиться на ее благо. Принцип патриотизма предполагает осознание человеком своего долга и обязанностей по отношению к Отечеству, конкретизируется в целой системе норм поведения.

Патриотизм следует отличать от **гражданственности**. Это очень близкие по смыслу понятия, которые порой даже накладываются друг на друга. Однако они различны по своей направленности. Если патриотизм — это отношение человека к Отечеству, Родине, то гражданственность — это отношение к государству. Принцип гражданственности характеризует политическую и социальную активность личности. Моральным содержанием этого принципа является гражданское достоинство личности, отношение человека к государственной системе и ее моральная оценка. Моральные требования гражданственности и патриотизма

в определенных социально-политических условиях могут вступать в противоречия. В такой ситуации человек оказывается перед выбором: отстаивать в своем поведении интересы Отечества или государства.

Государство может иметь различные качественные характеристики (быть, например, тоталитарным или демократическим), а сама личность может оказаться за пределами Отечества, как это произошло с русскими философами, высланными в 1922 г. из России и продолжавшими в эмиграции своим творчеством, своей деятельностью служить России. Поэтому одно дело — «любовь к отеческим гробам» (патриотизм), и другое дело — служение государству, определенной политической системе.

Следующей важнейшей составляющей морального сознания являются моральные понятия и категории. К ним относятся прежде всего понятия добра и зла, справедливости, счастья и смысла жизни, чести и достоинства, долга и совести. Мораль руководит человеческим поведением с точки зрения противопоставления добра и зла. Мир разделяется в моральном сознании на доброе и злое, хорошее и дурное, похвальное и заслуживающее порицания.

Добро и зло — это предельные полярные характеристики человеческого мира, выражающие фундаментальные установки морального сознания; от их содержания зависят все наши этические представления. Добро есть то, что оценивается положительно, рассматривается как важное и значимое для жизни человека и общества, что позволяет человеку и обществу жить, развиваться, благоденствовать, достигать гармонии и совершенства. Понятия добра и зла соотносятся с такими понятиями, как добродетель и порок.

Добродетелями мы называем нравственно похвальные человеческие качества, а они в разных культурах и в разные эпохи существенно различаются. В рамках одной и той же моральной системы разные добродетели выражают разные грани добра. Аристотель, определяя добродетели как сознательно избираемый человеком склад души, утверждал, что добродетели формируются, воспитываются в процессе деятельности, совершения поступков. Невозможно стать добродетельным, не упражняясь в добродетели, то есть не совершая добрых поступков.

Одной из основополагающих категорий морального сознания является долг. **Долг** — это осознание человеком какого-либо тре-

бования как своей личной нравственной обязанности. С категорией долга связано представление об ответственности.

Нравственная ответственность — это категория этики, характеризующая личность с точки зрения выполнения ею предъявляемых обществом требований морали и выражающая степень участия личности и социальных групп как в их собственном нравственном совершенствовании, так и в совершенствовании общественных отношений. Если долг человека состоит в том, чтобы осознать и практически осуществить моральные требования, то вопрос о том, в какой мере эта задача выполняется или в какой мере человек повинен (то есть насколько он лично виновен) в ее невыполнении, — это вопрос о личной ответственности. Поэтому ответственность — это соответствие моральной деятельности личности ее долгу, рассматриваемое с точки зрения возможностей личности.

С категорией долга неразрывно связано представление о совести. Совестью можно назвать способность переживать свое отношение к долгу. **Совесть** — это нравственная самооценка человеком своего поведения, самоанализ собственных поступков и обусловленные этим чувства и переживания.

Важнейшим элементом морали является нравственная деятельность, которая, по сути своей, является реализуемой на деле моралью. Ее элементом предстает **поступок** — действие, которое субъективно мотивировано, предполагает свободу выбора, имеет значение и поэтому вызывает к себе определенное отношение. Не всякое действие человека является нравственным поступком. Таковым оно становится лишь тогда, когда поступок совершается человеком в условиях свободного выбора между разными моделями поведения, разными ценностями, оценками, идеями. Свобода выбора является важным моментом морального поведения.

Немецкий философ Гегель писал: «Действуя, человек должен думать о внешних результатах». В то же время он утверждал, что результаты поступков, характеризующие человека внешне, через его действия, характеризуют его и внутренне: «Каков человек внешне, то есть в своих действиях (а не в наружности...), таков он и внутренне». В данном случае Гегель говорит: что человек делает, таков он и есть, так как человек есть не что иное, как ряд его поступков.

В структуре морали выделяют также нравственные отношения, которые проявляются во взаимных обязательствах, в поступках, поведении людей. Как правило, они существуют в тесном взаимодействии с другими видами общественных отношений.

Таким образом, мораль можно определить как органичное единство морального сознания, нравственной деятельности и нравственных отношений.

Контрольные вопросы

1. Какие нормы входят в структуру морали, каковы их признаки?
2. Что такое патриотизм как нравственный принцип?
3. Перечислите элементы, которые образуют структуру морали.
4. Как называется нравственный принцип, характеризующий отношение человека к государству?
5. Прокомментируйте следующие суждения о нравственных качествах:
 - А) совесть — это внутренний моральный регулятор, самооценка, способность личности осознавать и критически оценивать свои поступки, мысли, намерения, переживать свое несоответствие идеально должному;
 - Б) достоинство человека проявляется в самооценке личности, осознании ею своих качеств, способностей, мировоззрения, выполненного долга и общественного значения.

Глава 6

НАУКА И ЕЕ РОЛЬ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА

Ключевые слова: наука, фундаментальная и прикладная наука, науки о духе, науки о природе, сциентизм и антисциентизм.

Наука является одной из важнейших сфер духовно-практической деятельности человека, ее отличает особое отношение к внешнему миру.

Однако возникновение науки нельзя воспринимать как само собой разумеющееся явление. Формирование человеческого сознания и даже таких устойчивых его форм, как мировоззренческие системы (мифология, религия, философия), еще не ведет непосредственно к возникновению науки в строгом смысле слова. Накапливаемый опыт познавательного отношения к внешнему миру и человеческому существованию, способы и методы получения и обобщения знаний о мире лишь постепенно приводят к формированию науки и научной деятельности.

История и логика возникновения науки. В качестве наиболее существенных предпосылок и условий возникновения науки как самостоятельной сферы человеческой деятельности выступает развитие материального производства: с одной стороны, возрастающие запросы хозяйственной жизни требуют новых знаний и навыков; с другой стороны, систематическая организация познавательного процесса была бы невозможна без общественного разделения труда и появления «праздного класса». Это сделало физический труд уделом одних групп людей, а умственный — привилегией высших классов общества.

В современном науковедении принято отсчитывать хронологию возникновения науки с XVII в., когда она оформилась в самостоятельный социальный институт. Именно в это время научная деятельность приобретает профессиональный и социальный статус. В Европе возникают первые научные общества, начинается

издание научных журналов, в университетах (первые из них возникли еще в XIII в.) меньше внимания уделяют теологии, больше — естественным наукам.

На рубеже XIX–XX вв. в связи с ускорением индустриализации организационные модели функционирования науки приобретают новое качество. Появляются крупные исследовательские институты и центры, начинают работу специализированные лаборатории, оснащенные мощной технической базой, что постепенно превращает науку в разновидность индустриального труда, соответствующего требованиям времени.

Вторая половина XX в. отмечена новым качественным скачком, получившим название *научно-технической революции*. Развитие науки начинает определять развитие производства и экономики в целом, придавая последней новое технико-информационное содержание и интенсивное обновление.

К концу XX в. развитие общества на базе информационных технологий связывает науку практически со всеми сферами жизни общества, включая политику, образование, военную, административную сферы. Наука превращается в мощную производительную силу общества, ее самые передовые достижения не только тут же материализуются в соответствующие технические модели и образцы, но и становятся неотъемлемым средством повседневного опыта самых широких слоев населения.

Сущность и содержание науки. Наука — особая сфера человеческой деятельности, направленная на выработку новых знаний, а также совокупность особым образом упорядоченных и систематизированных знаний и социальных отношений по поводу этих знаний.

В основе научной деятельности лежат профессионально организуемые опытные (экспериментальные) исследования окружающей действительности и воспроизведение ее наиболее существенных свойств и признаков посредством особого языка. Язык науки является ее важным *субстратом* (основой). Его организация формирует структуру данной науки и определяет ее познавательные ресурсы. Каждая наука вырабатывает свой язык — систему категорий, понятий, принципов, законов, формирующих инструментарий познания предмета.

Специфической единицей научного языка является научный термин.

Термин — слово или словосочетание, выступающее в науке обозначением для определенного понятия. В сфере конкретного применения, в той или иной научной области, термин лишен многозначности и какой-либо эмоциональной окраски.

В соответствии с многомерностью предмета познания, а также форм и способов познания наука представляет собой сложное явление. Принято подразделять науку на фундаментальную и прикладную.

Фундаментальная наука исследует универсальные законы природы, общества и мышления.

Прикладная наука занимается поиском способов наиболее эффективного использования данных фундаментальной науки для решения производственно-технических и гуманитарных проблем общественной жизни.

По предмету наука структурирована на десятки отраслей, в каждой из которых используется свой инструментарий и свои методы (см. об этом также т. 1, с. 98). Немецким философом *Вильгельмом Дильтеем* (1833–1911) было предложено различение наук о *природе* (естественные науки) и наук о *духе* (весь спектр социально-гуманитарных наук).

Предметной областью естественных наук является природа. В свою очередь, естественные науки разделяются на две части: науки о неживой (неорганической) природе (физика, химия, астрономия и др.) и науки о живой (органической) природе (биология, зоология).

Предметом социально-гуманитарных наук является человеческое общество во всем многообразии форм его жизнедеятельности. При этом вся палитра социально-гуманитарных наук связана с присутствием человека, одаренного сознанием, руководствующегося своими субъективными мотивами и запросами, представлениями и ценностными ориентациями. Поэтому познание общественных явлений имеет свои особенности, без учета которых невозможно получить полное и достоверное знание о природе и содержании социальных явлений. К наиболее важным особенностям познания *общественных явлений* относят:

- совпадение изучаемого объекта и субъекта познавательной деятельности, то есть то обстоятельство, что «человек», по сути, изучает свое собственное бытие;
- постижение общественных явлений предполагает присутствие личностного восприятия и оценки того или иного социального факта или события;
- связь с вненаучными формами познания, такими как обыденный опыт, искусство, игра, накладывающими свой отпечаток «субъективизма» на познавательный процесс;
- связь с нравственными, художественно-эстетическими ценностями людей. Неслучайно немецкий философ **Фердинанд Лассаль** (1825–1864) заметил, что «если бы математические аксиомы так же задевали интересы людей, как социальные теории, они бы значительно чаще опровергались».

Интенсивное развитие техники и технологий в XX в. породило качественно новую совокупность наук — *технических*, роль и значение которых в современном мире становится все более активными и заметными.

Наука как социальное явление. Удовлетворяя широкий круг общественных запросов и потребностей, наука выполняет ряд функций. К наиболее важным из них относятся познавательная, прогностическая и мировоззренческая функции.

В рамках *познавательной функции* наука удовлетворяет такую потребность общества, как познание и объяснение того, как устроен мир, каковы законы его функционирования и развития, что позволяет людям эффективно и наименее затратно строить свои отношения с окружающей природной средой и друг с другом.

Прогностическая функция вооружает человека и общество предвидением возможных изменений в окружающем мире и их последствий, а также способностью своевременно совершенствовать направления и способы своей преобразующей деятельности.

Мировоззренческая функция науки способствует формированию целостной системы знаний о мире, о самом человеке как неотъемлемой части этого мира; на основе этих знаний человек выработывает свое отношение к ним, гармонизирует эти отношения и придает им устойчивый характер.

Рост влияния и значения науки в общественной жизни порождает разные оценки ее места и роли в развитии человечества. Наиболее противоположные оценки роли науки в жизни человека и общества даются в рамках сциентизма (от лат. *scientia* — знание, наука) и антисциентизма.

Для **сциентизма** характерна абсолютизация методов точных наук, рассматриваемых как универсальные и единственно заслуживающие доверия инструменты познания человеком окружающего мира. С этой точки зрения точные науки представляют собой высшую социальную и культурную ценность, приобретенную человечеством, а их гуманитарные и мировоззренческие аспекты являются донаучными способами освоения действительности, которыми сегодня можно пренебречь как неконструктивными.

Антисциентизм, напротив, исходит из принципиальной ограниченности науки в решении проблем человечества, а в своих крайних формах даже видит в науке враждебную человеку силу, которая ведет к дегуманизации мира, к встраиванию человека в созданный наукой мир техники в качестве носителя ее функций (концепция «смерти человека»).

Тем не менее доминирующей установкой в отношении места и роли науки в современном мире остается представление, согласно которому наука представляет собой способ человеческой деятельности, который необходимо постоянно совершенствовать и согласовывать с интересами человека и потребностями общественной жизни.

Этика и наука. В науке действия ученых и взаимоотношения между ними подчиняются **научной этике**: нравственным законам, нормам, кодексам, которые определяют, что допустимо, что считается приемлемым для ученого, а что нет. Эти представления не являются неизменными, они формируются и модифицируются в процессе развития самой науки. В них воплощаются общечеловеческие нормы и запреты: не укради (плагиат), не лги (не искажай результаты исследования), служи науке бескорыстно (не ищи личную выгоду), отстаивай истину («Платон мне друг, но истина дороже»).

В современной науке особую остроту приобрели вопросы взаимоотношений науки и ученых с обществом. Этот круг вопросов обозначают как проблему социальной ответственности ученых за

последствия своих открытий. Возникла она в связи с тем, что научные открытия могут принести пользу человечеству, умножить его силу, а могут нанести непоправимый вред: например, изобретение атомной бомбы поставило человечество на грань жизни и смерти.

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой наука?
2. Когда возникла наука?
3. Какие существуют классификации наук?
4. Чем различаются науки о природе и науки о духе?
5. Перечислите признаки, обязательные для всякой науки.
6. Чем отличается вера в науке от веры в религии?

КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ В ФОРМАТЕ ЕГЭ

Задание 1

Вопрос 1

Запишите слово, пропущенное в таблице.

Разновидности культуры

Разновидность культуры	Характеристика
Субкультура	не противоречит доминирующей культуре, отличается языком ее носителей, их манерой поведения, одеждой
...	нормы противостоят доминирующей, общепринятой культуре, отрицают принимаемые большинством нормы, традиции, ценности

Вопрос 2

Запишите слово, пропущенное в схеме.

Мировые религии в современном виде

Буддизм

Христианство

Вопрос 3

Запишите слово, пропущенное в таблице.

Направление российской мысли в 1830–60-е годы — участники дискуссии о судьбе и предназначении России

Группа мыслителей	Основные принципы
Западники	По сравнению со странами Запада Россия представляет собой отсталую страну
...	Россия имеет собственный исторический путь, отличный от стран Запада

Задание 2**Вопрос 1**

Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда. Запишите это слово (словосочетание).

Вера, молитвы, заповеди, религия, ритуал, анимизм.

Вопрос 2

Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда. Запишите это слово (словосочетание).

Духовная культура, фундаментальная наука, образование, литература, живопись.

Вопрос 3

Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда. Запишите это слово (словосочетание).

Схоластика, патристика, философия Средних веков, святоотеческое богословие и философия.

Задание 3

Вопрос 1

Ниже приведен перечень терминов. Все они, за исключением двух, относятся к первобытным религиям:

- 1) магия;
- 2) тотемизм;
- 3) анимизм;
- 4) ислам;
- 5) теизм;
- 6) фетишизм.

Найдите два термина, выпадающих из общего ряда, и запишите цифры, под которыми они указаны.

Вопрос 2

Ниже приведен перечень имен философов. Все они, за исключением двух, являются представителями эпохи Просвещения:

- 1) Г. В. Ф. Гегель;
- 2) Д. Дидро;
- 3) Ж.-Ж. Руссо;
- 4) Ж.-П. Сартр;
- 5) Вольтер;
- 6) Ш. Л. Монтескьё.

Найдите два имени, выпадающих из общего ряда, и запишите цифры, под которыми они указаны.

Вопрос 3

Ниже приведен ряд терминов. Все они, за исключением двух, представляют черты массовой культуры:

- 1) коммерческий характер;
- 2) доступность;
- 3) использование спецэффектов;
- 4) развлекательный характер;
- 5) сложность формы и содержания;
- 6) узкий круг потребителей.

Найдите два термина, выпадающих из общего ряда, и запишите цифры, под которыми они указаны.

Задание 4

Вопрос 1

Найдите в приведенном списке черты, свойственные народной культуре. Запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) авторство часто не определено;
- 2) носит преимущественно коммерческий характер;
- 3) не требует специальной подготовки для своего восприятия;
- 4) появилась раньше других форм культуры;
- 5) рассчитана на узкий круг ценителей.

Вопрос 2

Выберите верные суждения о религии и запишите цифры, под которыми они указаны.

Цифры укажите в порядке возрастания.

- 1) Религиозная вера включает в себя нормы морали, нарушение которых считается грехом.
- 2) К мировым религиям относится синтоизм.
- 3) Одним из признаков мировой религии является эгалитарность.
- 4) Регулятивная функция религии состоит в преодолении человеком жизненно важных противоречий и проблем с опорой на религиозные установки.
- 5) К ранним формам религии относятся тотемизм и анимизм.

Вопрос 3

Выберите верные суждения о современной философии и запишите цифры, под которыми они указаны, в порядке возрастания.

- 1) Критика общества потребления — одна из важнейших тем философии XX в.
- 2) Рациональное, рачительное использование природы является одним из основных принципов современной экологической культуры.

- 3) Согласно Ю. Хабермасу, коммуникация ведет к созданию устойчивых межличностных отношений.
- 4) Доминирующая тенденция современной философии в том, что жизненно важные противоречия и проблемы человек способен преодолеть только посредством политической деятельности.
- 5) Общество потребления непосредственно связано с возникновением массовой культуры.

Задание 5

Вопрос 1

Установите соответствие между признаками и видами социальных норм: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца (позиции из второго столбца могут повторяться).

Признак	Вид социальной нормы
А) Авторитет основан на древности появления	1) Моральные нормы 2) Правовые нормы 3) Обычаи
Б) Основаны на принятых в обществе представлениях о добре и зле	
В) Выполнение обеспечивается принудительной силой государства	
Г) Воспроизводятся устоявшиеся и повторяемые из поколения в поколение модели поведения в определенных ситуациях	
Д) Носят общеобязательный характер	

Запишите в ответ цифры, расположив их в порядке, соответствующем буквам:

А	Б	В	Г	Д

Вопрос 2

Установите соответствие между названием религии и ее характеристикой: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Название	Характеристика
А) Христианство Б) Тотемизм В) Буддизм Г) Даосизм Д) Индуизм	1) Первобытная 2) Мировая 3) Национальная

Запишите в ответ цифры, расположив их в порядке, соответствующем буквам:

А	Б	В	Г	Д

Вопрос 3

Установите соответствие между социальными фактами и формами культуры: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Социальные факты	Формы культуры
А) Показ многосерийного телевизионного фильма Б) Проведение фестиваля фольклорных коллективов В) Празднование Масленицы Г) Завершение экспедиции по записи обрядовых песен Д) Концерт эстрадной музыки	1) Народная 2) Массовая

Запишите в ответ цифры, расположив их в порядке, соответствующем буквам:

А	Б	В	Г	Д

Задание 6

Вопрос 1

Телеканал транслировал репортаж об острых проблемах одной из современных зарубежных стран. Какие темы поднимались в этой передаче? Запишите цифры, под которыми указаны выбранные вами элементы ответа.

- 1) Длительная нехватка продовольствия.
- 2) Экологический кризис.
- 3) Преодоление ограниченности коммуникации в замкнутых микрогруппах.
- 4) Эксплуатация, скрытая изобилием общества потребления.
- 5) Распространение ценностей массовой культуры.
- 6) Духовная отсталость и распространение атеизма.

Вопрос 2

Десятиклассник Иван готовит исследовательскую работу, посвященную современной культуре. Какие из перечисленных ниже положений свидетельствуют о том, что Иван исследует особенности народной культуры? Запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Иван утверждает, что данная форма культуры зародилась в середине XX в.
- 2) Иван установил, что памятники данной формы культуры созданы анонимными творцами.
- 3) Согласно работе Ивана, в основе данной формы культуры лежат традиции и обычаи.
- 4) Один из тезисов работы — отсутствие ярко выраженной коммерческой направленности данной формы культуры.
- 5) Иван установил, что памятники данной формы культуры являются отражением индивидуальной точки зрения творца.
- 6) Иван утверждает, что формирование этой формы культуры связано с широким распространением СМИ.

Вопрос 3

Р. и М. являются прихожанами лютеранской церкви в Стокгольме. Они познакомились на службе, создали семью. Если у них в семье происходят какие-то размолвки, неприятности, они первым делом идут за советом к пастору. Они убеждены, что их толкование Священного Писания является единственно верным. Выберите в приведенном ниже списке функции религии, иллюстрируемые данным примером, и запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) мировоззренческая;
- 2) компенсаторная;
- 3) коммуникативная;
- 4) эстетическая;
- 5) хозяйственная.

Задание 7**Вариант 1**

В приведенном тексте пропущен ряд слов. Выберите из предлагаемого ниже списка слова, которые необходимо вставить на место пропусков.

«В самом широком смысле культура — это процесс и продукт _____ (А) общества. Культура как _____ (Б) представлена совокупностью институтов, областей, норм и принципов. основополагающие принципы, образцы, _____ (В) устойчиво сохраняются в динамике культуры и характерны для всех культурных форм. Это позволяет рассматривать культуру как специфический механизм преемственности различных _____ (Г) развития общества. Тогда индивид выступает в роли связующего звена различных элементов социума. Вне культурной среды невозможны ни межличностное общение, ни социализация, ни само существование _____ (Д).

Широко распространенное разделение на материальную и духовную культуру при ближайшем рассмотрении обнаруживает свою _____ (Е). Культура есть неразрывное единство материальной и идеальной, субъективной и объективной сторон».

Слова в списке даны в именительном падеже. Каждое слово (словосочетание) может быть использовано только один раз. Выберите последовательно одно слово за другим, мысленно заполняя каждый пропуск. Обратите внимание на то, что слов в списке больше, чем вам потребуется для заполнения пропусков.

Список терминов:

- 1) общественный прогресс;
- 2) потребление;
- 3) социализация;
- 4) нормы;
- 5) противоречивость;
- 6) система;
- 7) общество;
- 8) этапы;
- 9) деятельность.

В данной ниже таблице приведены буквы, обозначающие пропущенные слова. Запишите в таблицу под каждой буквой номер выбранного Вами слова.

А	Б	В	Г	Д	Е

Вариант 2

В приведенном тексте пропущен ряд слов. Выберите из предлагаемого ниже списка слова, которые необходимо вставить на место пропусков.

«Ведущим свойством и признаком религиозного сознания является религиозная вера. Вера — особое _____(А) уверенности в чем-либо при недостаточной информации. Религиозной вера становится при условии веры в _____(Б) существование сверхъестественного, священного, возможность _____(В) человека с ним. Содержание религиозной веры символично.

Важным компонентом религиозного сознания являются _____(Г), эмоциональное отношение к сверхъестественному в соединении с религиозной верой. Религии присуща соответствующая

_____ (Д), одним из проявлений которой является культ. Содержание культа определяется религиозными идеями. _____ (Е) культовой деятельности являются осознаваемые в форме религиозных образов объекты и силы».

Слова в списке даны в именительном падеже. Каждое слово (словосочетание) может быть использовано только один раз. Выбирайте последовательно одно слово за другим, мысленно заполняя каждый пропуск. Обратите внимание на то, что слов в списке больше, чем вам потребуется для заполнения пропусков.

Список терминов:

- 1) активность;
- 2) объективный;
- 3) предмет;
- 4) общение;
- 5) общественный;
- 6) восприятие;
- 7) психологическое состояние;
- 8) религиозные чувства;
- 9) субъективный.

В данной ниже таблице приведены буквы, обозначающие пропущенные слова. Запишите в таблицу под каждой буквой номер выбранного вами слова.

А	Б	В	Г	Д	Е

Прочитайте текст и выполните задания 8–11

Культура формирует личности членов общества, тем самым она в значительной степени регулирует их поведение. Клиффорд Гирц называет культуру «системой регулирующих механизмов, включающей планы, рецепты, правила, инструкции... которые служат для управления поведением». Он считает, что без культуры люди были бы полностью дезориентированы: «Не обусловленное моделями культуры (системами значимых символов) поведение человека ста-

ло бы практически неуправляемым, оно сводилось бы к спонтанным бессмысленным поступкам и безудержным эмоциям, у человека практически не мог бы сформироваться опыт».

О том, насколько важна культура для функционирования индивида и общества, можно судить по поведению людей, не охваченных социализацией. Неконтролируемое, или инфантильное, поведение так называемых детей джунглей, которые оказались полностью лишены общения с людьми, свидетельствует о том, что без социализации люди не способны усвоить упорядоченный образ жизни, овладеть языком и научиться добывать средства к существованию...

Если культура регулирует поведение людей, можем ли мы зайти так далеко, чтобы назвать ее репрессивной? Именно так считал Зигмунд Фрейд. Он исследовал конфликт между культурой (или «цивилизацией») и инстинктивным началом человеческой натуры. Часто культура действительно подавляет побуждения человека, главным образом, сексуальные и агрессивные. Но она не исключает их полностью. Она скорее определяет условия, при которых они удовлетворяются...

Но, учитывая важность влияния культуры на поведение людей, мы не должны вместе с тем преувеличивать ее возможности. Способность культуры управлять человеческим поведением ограничена по многим причинам. Прежде всего, не беспредельны биологические возможности человеческого организма. Простых смертных нельзя научить перепрыгивать через высокие здания, даже если общество высоко ценит такие подвиги. Точно так же существует предел знаний, которые может усвоить человеческий мозг...

Факторы окружающей среды также ограничивают воздействие культуры. Например, засуха или извержения вулкана могут нарушить сложившийся способ земледелия. Факторы окружающей среды могут препятствовать формированию некоторых моделей культуры. Согласно обычаям людей, живущих в тропических джунглях с влажным климатом, не принято в течение длительного времени возделывать определенные участки земли, поскольку на них нельзя долго получать высокие урожаи зерновых. (Н. Смелзер)

Задание 8

Какое определение культуры приведено автором? Как в тексте объясняется положение о «репрессивном» характере культуры?

Пояснение.

Правильный ответ должен содержать следующие элементы:

- 1) ответ на первый вопрос:
 - система регулирующих механизмов, включающая планы, рецепты, инструкции... которые служат для управления поведением.
- 2) ответ на второй вопрос:
 - часто культура действительно подавляет побуждения человека, главным образом сексуальные и агрессивные.

Задание 9

Назовите три причины, которые по мнению автора, ограничивают «способность культуры управлять человеческим поведением». Привлекая обществоведческие знания, факты общественной жизни назовите еще одну причину, не указанную в тексте.

Пояснение.

Правильный ответ должен содержать следующие элементы:

- 1) причины по тексту:
 - небеспредельные биологические возможности человеческого организма;
 - предел знаний, которые может усвоить человеческий мозг;
 - факторы окружающей среды;(Причины могут быть указаны в иных, близких по смыслу формулировках.)
- 2) причины не по тексту, например:
 - поддержание существующего общественного порядка;
 - следование принятым социальным нормам.

Задание 10

Какие три результата социализации названы в тексте? Используя факты общественной жизни и личный социальный опыт, приведите пример того, какое социализирующее воздействие необходимо для достижения каждого из этих результатов.

Пояснение.

В правильном ответе должны быть названы результаты социализации и приведены соответствующие примеры социализирующего воздействия:

- 1) упорядоченный образ жизни (например, из поколения в поколение в семье N передаются традиции ведения домашнего хозяйства);
- 2) владение языком (например, родители разучивают с ребенком стихи, читают книжки);
- 3) умение добывать средства к существованию (например, в профессиональном лицее юноша осваивает профессию автомеханика).

Задание 11

Используя текст и обществоведческие знания, приведите три объяснения высказанной в тексте мысли о том, что без культуры люди были бы полностью дезориентированы.

Пояснение.

Могут быть приведены такие объяснения:

- 1) язык является неотъемлемой частью культуры, поэтому без него коммуникация людей была бы крайне затруднена и сведена к примитивным невербальным знакам;
- 2) ценности являются продуктом культуры, без них невозможно развитие самосознания человека;
- 3) религия как форма (область) духовной культуры позволяет верующим получить ответы на вопросы смысла жизни и т. п.

Задание 12

Какой смысл обществоведы вкладывают в понятие «мировые религии»? Привлекая знания обществоведческого курса, составьте два предложения:

- одно предложение, содержащее информацию о том, какие из существующих в современном обществе религий относятся к мировым;
- одно предложение, раскрывающее любую функцию мировой религии.

Пояснение.

Правильный ответ должен содержать следующие элементы:

- 1) смысл понятия, например: мировые религии — это группа религий, отличающаяся распространенностью по всем регионам Земли, обращением ко всем людям независимо от этнической и политической принадлежности, наибольшим числом верующих (может быть приведено иное, близкое по смыслу определение);
- 2) одно предложение с информацией, опирающейся на знания курса о том, какие из существующих в современном обществе религий относятся к мировым, например: «К мировым религиям относят буддизм, христианство, ислам» (могут быть составлены другие предложения, содержащие информацию о том, какие из существующих в современном обществе религий относятся к мировым);
- 3) одно предложение, раскрывающее с опорой на знание курса любую функцию мировой религии, например: «Мировые религии обращены к каждому верующему лично, их постулаты понятны, каждый верующий может увидеть путь личного спасения» (могут быть составлены другие предложения, раскрывающие с опорой на знания курса любую функцию мировой религии).

Задание 13

Назовите две любые проблемы современного общества, привлекающие первостепенное внимание философии, и приведите по одному примеру того, как современная философия реагирует на эти проблемы.

Пояснение.

Правильный ответ должен содержать две проблемы современной философии, проиллюстрированные примерами:

- повсеместное распространение ценностей общества потребления (философы показывают, что реальная дискриминация в обществе потребления продолжает существовать в других формах);
- экологический кризис (философы предостерегают от агрессивно-потребительского отношения к природе).

Могут быть приведены другие проблемы современной философии и соответствующие им примеры.

Задание 14

Новый художественный фильм получил высокую оценку критиков и знатоков кино. Они отметили, что режиссеру удалось создать фильм, вызвавший интерес у зрителей, отразить ценности, близкие большинству населения. Ожидания его создателей на коммерческий успех оправдались.

К какому типу культуры может быть отнесен этот фильм? На основании каких из вышеперечисленных признаков вы это установили? Назовите еще один признак этого типа культуры, не упомянутый выше.

Пояснение.

В правильном ответе могут быть названы следующие элементы:

- 1) тип культуры — массовая культура;
- 2) признаки по условию задачи:
 - отражение ценностей, близких большинству населения;
 - коммерческий характер (признаки могут быть даны в другой, близкой по смыслу формулировке);
- 3) другой признак массовой культуры, например:
 - просмотр не требует специальной подготовки;
 - стереотипность образов;
 - занимательность;
 - развлекательная форма;
 - доступность содержания и т. д.

Задание 15

Используя обществоведческие знания, составьте сложный план, позволяющий раскрыть по существу тему «Религия как социальный институт». Сложный план должен содержать не менее трех пунктов, непосредственно раскрывающих тему по существу, из которых два или более детализированы в подпунктах. (Количество

подпунктов каждого детализированного пункта должно быть не менее трех, за исключением случаев, когда с точки зрения общественных наук возможны только два подпункта.)

Пояснение.

При анализе ответа учитывается:

- соответствие структуры предложенного ответа плану сложного типа;
- наличие пунктов плана, позволяющих раскрыть содержание данной темы по существу;
- количество подпунктов каждого пункта;
- корректность формулировок пунктов плана.

Один из вариантов плана раскрытия данной темы:

1. Понятие религии как социального института.
2. Структура религии:
 - а) религиозное сознание;
 - б) религиозный культ;
 - в) религиозные организации.
3. Функции религии:
 - а) мировоззренческая;
 - б) воспитательная;
 - в) психологическая и др.
4. Типы религий:
 - а) национальные религии;
 - б) мировые религии (буддизм, христианство, ислам).
(При такой или близкой по смыслу формулировке п. 4 достаточно двух подпунктов, но могут быть указаны «ранние формы религии».)
5. Характерные черты мировых религий:
 - а) большое число верующих;
 - б) эгалитаризм;
 - в) наднациональный уровень.

Возможны другое количество и (или) иные корректные формулировки пунктов и подпунктов плана. Они могут быть представлены в назывной, вопросной или смешанной формах.

Отсутствие пунктов плана 2 и 3 в данной или близкой по смыслу формулировке не позволит раскрыть содержание этой темы по существу.

Задание 16

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и на его основе напишите мини-сочинение.

Тематическая область — философия.

«Цивилизация — это власть над миром; культура — любовь к миру» (А. Кемпинский).

«История сама по себе не может ни принудить человека, ни вовлечь его в грязное дело» (Ж.-П. Сартр).

«Религия, искусство и наука — это ветви одного и того же дерева» (А. Эйнштейн).

Пояснение.

Сформулируйте корректно одну или несколько основных идей затронутой автором темы и раскройте ее (их) с опорой на обществоведческие знания.

Смысл высказывания раскрыт: верно выделены одна или несколько основных идей, связанных с содержанием обществоведческого курса, и/или в контексте высказывания сформулированы один или несколько тезисов, который(-е) требует(-ют) обоснования.

Для раскрытия сформулированной(-ых) вами основной(-ых) идеи(-й) приведите рассуждения и выводы, используя обществоведческие знания (соответствующие понятия, теоретические положения). В контексте выделенных идей/тезисов приведены корректные с точки зрения научного обществознания (без ошибок) объяснения ключевого(-ых) понятия(-ий) и теоретические положения. Теоретические положения должны представлять собой связанные между собой последовательные и непротиворечивые рассуждения, на основе которых сформулирован обоснованный и достоверный с точки зрения научного обществознания вывод.

Для иллюстрации сформулированных вами основной(-ых) идеи(-й), теоретических положений, рассуждений и выводов приведите не менее двух социальных фактов/примеров из различных источников. Каждый приводимый факт/пример должен быть сформулирован развернуто и подтверждать обозначенную основную идею, теоретическое положение, рассуждение или вывод / быть с ними явно связан. По своему содержанию примеры не должны быть однотипными (не должны дублировать друг друга).

Раздел 2

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СФЕРА ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА

Глава 1

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЕЕ РОЛЬ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА

§ 1. Экономика как наука и деятельность

Ключевые слова: экономика, экономическая деятельность, производство и обмен, блага, услуги, богатство, доход, производительный труд.

Экономика среди всех сфер жизни общества (экономической, политической, социальной, духовной) занимает особое место. Она представляет собой ту сферу индивидуальных и общественных действий, которая непосредственно связана с созданием и использованием материальных основ благосостояния. Экономические интересы, мотивы и стимулы во многом, если не в основном, определяют политические решения, социальные процессы, нравственное состояние общества, а также все то, что современные ученые и политики называют *менталитетом* — характер, мировоззрение, образ мышления, умонастроение людей.

Отметим, что существует и обратное воздействие политики, права, культурных и нравственных ценностей на экономику. В обществе, как и в любой сложной системе, возникает эффект, который в биологии и медицине называют синергией, а в физике — интерференцией, когда суммированный эффект превышает действие, оказываемое каждым компонентом в отдельности. И тем не менее, как писал в книге «Принципы экономической на-

уки» великий английский экономист прошлого *Альфред Маршалл* (1842–1924), «характер человека формируется в процессе повседневного труда и под воздействием создаваемых им в этом процессе материальных ресурсов в гораздо большей степени, чем под влиянием других факторов, за исключением, пожалуй, религиозных идеалов». Более того, размер денежного вознаграждения, дохода оказывает на поведение людей не меньшее воздействие, чем сам процесс труда. Известно выражение: «Бедность порождает безнравственность». Бедный человек может быть нравственным, но не благодаря, а вопреки бедности. Экономические мотивы, стремление людей повысить свои доходы оказывают непосредственное воздействие на обширную жизненную сферу.

Термин «экономика» имеет античную природу (от др.-греч. οἰκονομία). В переводе с греческого «ойкос» означает дом, домашнее хозяйство, «номия» — управление. (Помните происхождение названия «экология» и его исходный вариант в русском языке — «ойкология»?) То есть «экономика» буквально означает «правила ведения домашнего хозяйства» или «управление домашним хозяйством». Знаменитый русский перевод этого термина — домострой. Сегодня термин «экономика» используется в гораздо более широком значении — как народное хозяйство, которое объединяет огромное количество отраслей и видов деятельности по производству, обмену, распределению и потреблению товаров и услуг. В экономике взаимодействуют сотни тысяч фирм и миллионы потребителей их продукции. В развитых странах производится до 40 млн наименований товаров и услуг и устанавливается такое же количество цен.

Экономика как народное хозяйство — совокупность отраслей и видов деятельности на территории страны.

Повседневная хозяйственная жизнь, какой бы простой она ни казалась, состоит из принятия множества решений о приобретении сырья и материалов, об объемах выпуска и способах доставки потребителям, о покупках, сбережениях и инвестициях, кредитах и т. д. Эти процессы и решения требуют координации действий. Поэтому экономику можно рассматривать не только как набор отраслей и видов деятельности, но и как систему, которая координирует деятельность людей в процессе производства, распределения, обмена и потребления благ.

Экономика — система координации деятельности в процессе производства, распределения, обмена и потребления товаров и услуг.

Экономическая деятельность стала объектом изучения различных социальных и прикладных наук, включая собственно экономику, социологию, историю, антропологию, географию, маркетинг, инженерию и многие другие. Вы заметили тавтологию — «экономiku изучает экономика»? Дело в том, что в русском языке слово «экономика» является многозначным. Экономикой, как уже упоминалось, мы называем и сферу хозяйственной деятельности, и науку об экономике.

Экономика как наука изучает поведение людей и возникающие между ними отношения в процессе производства, распределения, обмена и потребления товаров и услуг.

Англичане нашли выход, добавив окончание «-икс» по аналогии с математикой и физикой (по-английски математика — «математикс», а физика — «физикс» в буквальной транскрипции). Получилось «экономикс»¹. Поэтому многие переведенные с английского учебники называются «экономикс» вместо «экономика». Издатели подчеркивают тем самым, что речь идет в большей степени о научных принципах, теориях и представлениях экономистов, чем о самой экономической деятельности.

Экономическая жизнь ставит ряд важных вопросов, ответы на которые может дать экономическая наука. Вот несколько наиболее важных.

- Как работает экономическая система и как обеспечить получение необходимых товаров и услуг в нужном количестве?
- Что движет людьми, всегда ли это движение идет в правильном направлении?
- Неизбежна ли нищета? Как побороть бедность и повысить благосостояние?

¹ Историки науки считают, что первым предложил такое название Альфред Маршалл. До Маршалла экономическую науку называли политической экономией (сегодня так называют более узкую дисциплину, которая исследует проблемы распределения доходов и налогообложения).

- Почему происходят подъемы и спады экономической активности? Как добиться стабильности?
- Как обеспечить экономический рост?

Стоит отметить, что экономическая наука не есть свод конкретных установок для достижения заданных целей. Скорее, она показывает путь, направление движения.

Миллионы людей участвуют в самых разнообразных видах деятельности. Одни стоят у станков, другие увлеченно и с удовольствием занимаются бизнесом или живописью, третьи не менее увлеченно играют в футбол. В чем смысл экономической деятельности и можно ли игру в футбол считать экономической деятельностью, а бизнес — хобби?

Экономическая деятельность есть процесс производства благ, необходимых для существования человека, удовлетворения его потребностей и желаний. Критерием (необходимым и достаточным условием) экономической деятельности являются:

- во-первых, продуктивность или выпуск продукции, предоставление услуг — всего того, что мы называем экономическими благами;
- во-вторых, получение выгоды в виде дохода или богатства.

Первое, *продуктивность*, — необходимое условие отнесения деятельности к разряду экономической: в ней всегда присутствует процесс производства средств к существованию или связь с процессом производства. Если вы гоняете мяч в школьном дворе, связь с производством не прослеживается. Вы получаете удовольствие, самореализацию, и это потребление уже готовых благ — мяча, газона, бутс (последние быстро изнашиваются и заканчивают свое существование в мусорном баке без какой-либо компенсации). Если же футболист выступает на стадионе к всеобщему удовольствию или неудовольствию болельщиков, которые купили билеты, предоставили таким образом необходимые средства для того, чтобы поддерживать футбольное поле в нужном состоянии, иметь запас мячей и экипировки, пригласить судей и выплатить им вознаграждение, обеспечить безопасность игроков и еще много чего другого, то это уже дает основание отнести игру к экономической деятельности, которую можно назвать, например, так: «Деятель-

ность самостоятельных спортсменов, участвующих в спортивных мероприятиях или гонках/бегах/скачках с продажей билетов зрителям»². Здесь есть продукт, точнее, услуга — зрелище для болельщиков, а также связь с процессом производства.

Выполнение второго условия — *получение выгоды*, тоже позволяет считать деятельность экономической. Получение дохода и увеличение богатства мотивирует людей заниматься экономической деятельностью, и этим она отличается от какой-либо другой. Мотивом игры является сам процесс, мотивом экономической деятельности является результат — получение выгоды или дохода. Доходом может быть заработная плата, жалованье, гонорар, рента и так далее, причем не обязательно в виде денег. Если наш футболист зарабатывает на жизнь футболом, значит он осуществляет экономическую деятельность.

Таким образом, экономическую деятельность можно рассматривать в оппозиции «затраты — выпуск» или «издержки — выгоды». Первую экономисты традиционно используют в макроэкономике, когда рассматривают вопросы экономического роста, эффективности производства и производительности труда, последнюю — в микроэкономике для объяснения мотивации и стимулов (подробнее о макро- и микроэкономике говорится на с. 226–228).

Определяя экономическую деятельность как деятельность ради дохода, богатства, выгоды, нужно помнить, что это лишь научный подход, который позволяет построить теорию. Желание стать богаче не означает, что людьми движет только корысть. В жизни «не существует, возможно, ни одного действия, когда человек не находился бы под непосредственным или косвенным воздействием какого-либо импульса, кроме простого стремления к богатству» (Дж. Ст. Милль). Наряду с экономическими мотивами существуют и другие — увлеченность своим делом, чувство чести и достоинства, общественное признание, моральное одобрение, альтруизм, забота о близких и, наконец, «праздное любопытство». Последнее присуще, кроме прочего, научной деятельности.

² Мы выбрали описание вида деятельности в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД), который кодирует все известные виды экономической деятельности для простоты статистического учета, регистрации в качестве предпринимателя, обработки и анализа информации.

Все, что необходимо для существования человека, мы называем благами. Все блага подразделяются на экономические и неэкономические.

К экономическим благам относятся редкие, ограниченные в количестве блага. Для их получения необходимо приложить усилия, труд. В силу редкости они обладают ценностью, которую можно измерить, например, деньгами.

Экономические блага — блага, ограниченные относительно потребностей и желаний людей и потому имеющие стоимость.

Неэкономические блага — это свободные, относительно неограниченные блага (например, воздух, вода в реке, солнечные лучи), их ценность невозможно измерить, они бесценны. И мы не случайно употребили словосочетание «относительно неограниченные». При определенных обстоятельствах и воздух, и вода могут стать ограниченными благами. Хозяйственная деятельность человечества приводит ко все большему дефициту чистого воздуха, пригодной для питья воды и других свободных благ, даже солнечных лучей (вследствие загрязнения окружающей среды).

Экономические блага принято рассматривать с точки зрения их материальности. Если к благам относить любые предметы (объекты) и услуги, потребление которых прямо или косвенно увеличивает полезность для индивидов, то под это определение подпадают материальные блага, то есть такие, которые имеют предметную, вещную, осязаемую форму, и нематериальные блага, включая услуги. Нематериальные блага не имеют предметной формы, но обладают полезностью. К нематериальным благам относятся, например, интернет-контент, технологии ноу-хау, цифровые проекты, копирайты, консультации, театральные постановки и т. д.

Полезность блага — его способность удовлетворять какую-либо человеческую потребность или желание.

Полезность есть субъективная оценка вещи индивидом, «желаемость» вещи.

Есть и другой подход. К благам относить только объекты — все, что имеет физическую, материальную форму. Нематериальные блага рассматриваются в составе услуг. (Обратите внимание, что мы чаще говорим «товары и услуги», чем «блага и услуги»). Блага становятся товарами, когда обмен происходит при помощи де-

нег, то есть в форме торговли — купли-продажи. Но торговля — не единственная форма обмена.)

Такая классификация имеет смысл особенно в том случае, когда встает вопрос о накоплении благ и увеличении богатства. Проще говоря, невозможно сделать запас парикмахерских услуг, но можно сделать запас материальных благ — парикмахерских салонов и соответствующих принадлежностей, чтобы получать услуги парикмахеров. Рассмотрим различия в подходах на примере трех видов полезностей:

- 1) напечатанная книга;
- 2) музыка, скачанная из Интернета;
- 3) стрижка в парикмахерском салоне.

В рамках первого подхода к материальным благам относится (1) — книга. Полезности (2) и (3) — нематериальные блага.

В рамках второго подхода (1) — благо; (2) и (3) — услуги.

Различия между материальными, нематериальными благами и услугами становятся более очевидными, если рассматривать их с точки зрения прав собственности. Может быть, вы обращали внимание на надпись на банковской карточке: «Карта является собственностью банка». Это означает, что вы не можете использовать карточку так же, как какое-либо приобретенное материальное благо, например учебник по обществознанию. При покупке учебник переходит в вашу собственность. Его можно выучить, разрисовать, одолжить другу, обменять, подарить, продать или выбросить после сдачи экзамена. Другое дело — банковская карточка. Это просто кусок пластика и как предмет не представляет никакой ценности. Его легко можно заменить на виртуальную форму в мобильном приложении. Ценность имеет услуга банка по проведению платежа, для ее получения необходим контакт с банком, а в результате ее предоставления не создается никакого физического объекта или объекта собственности. Услуга существует только в процессе предоставления и прекращает свое существование, как только процесс заканчивается. Надпись на банковской карте — это лишь дополнительная защита ее держателя и самого банка (например, для того чтобы банк мог изъять карту через банкомат, если возникнет подозрение, что ею воспользовался мо-

шенник), гарантия того, что услуга предоставляется именно тому лицу, которому она предназначена.

Другое дело, если речь идет о цифровом продукте, например, о программном обеспечении электронных платежей. IT-специалист разрабатывает программу, работая в банке или продает банку готовое программное обеспечение, которое, по сути, не имеет вещной, материальной формы. Но результат получает самостоятельное существование, и права на него могут быть переданы потребителю или оставлены у производителя. Программное обеспечение можно копировать, передавать, продавать и покупать, держать про запас и т. д. Оно будет продолжать свое существование независимо от процесса его производства.

Еще более очевидный пример различий между нематериальными благами и услугами — в сфере образования. Проведение урока с учениками и аудио- или видеозапись урока с последующей трансляцией на YouTube могут давать очень похожие результаты с точки зрения закрепившихся в головах знаний, но по экономическим признакам урок относится к услугам, цифровая запись — к нематериальным благам. Экономическая наука вынуждена использовать слова из обыденной речи вместо введения специальных научных терминов. С одной стороны, это упрощает восприятие, с другой — может привести к искажениям смыслов. Понятие «услуга» — как раз такой случай. В просторечии «услуга» часто ассоциируется с «услужливостью». Экономика не это имеет в виду.

Услуга — вид экономической деятельности, которая приносит пользу, но (в отличие от производства благ) этот полезный результат неотделим от самого процесса.

Обратите внимание, что получение знаний — выполнение школьных или студенческих заданий, решение математических задач или написание реферата — не является экономической деятельностью.

Экономическая деятельность есть преподавание, передача знаний учителем ученику. Ее «продуктом» или результатом является развитие способностей человека. Экономисты называют такую деятельность вложением в человеческий капитал. Многие виды услуг участвуют в выпуске материальных благ не прямо, а косвенно (ремонт, техническое обслуживание и модернизация

производственного оборудования). Это называется *услугами производственного характера*.

Подводя итог нашим рассуждениям, сформулируем четыре свойства услуг, четыре «не», которые отличают их от материальных благ:

- неосязаемость;
- неоднородность;
- неотделимость;
- недолговечность.

Неосязаемость — отсутствие «вещной формы».

Неоднородность означает, что услуги трудно стандартизировать. Один и тот же вид услуги может быть различного качества как со стороны «производителя», так и со стороны «потребителя», его представлений и субъективных ощущений.

Неотделимость означает, что полезный результат труда не только неотделим от самого процесса, но и от того лица, которое услугу получает, его субъективного восприятия.

Наконец, *недолговечность* означает, что услуги невозможно накапливать для будущего использования.

Нематериальные блага по своим характеристикам более похожи на материальные блага, чем на услуги. Они поддаются стандартизации (например, использование протоколов передачи данных). Они «отделимы», существуют после процесса их производства и в определенном смысле долговечны. Так же как материальные блага, они могут быть объектом прав собственности. При этом они нематериальны — у них может не быть физических размеров или пространственных координат. Производитель оригинального контента, научной статьи, литературного и музыкального произведения, ноу-хау или интернет-приложения может быть первым собственником, но собственность можно передать другому лицу. Право собственности может быть легально признано с помощью копирайта или патента, но копирайт и патент — только правовые инструменты, с помощью которых определяют объект права собственности. Оригинал нематериального блага можно продавать и покупать столь часто, сколь требуется, перепродавать подобно материальным благам. Собственность означает право владельца исключить возможность пользования для одних лиц

и предоставить ее для других, обычно за определенную плату. Права собственности на нематериальные блага аналогичны правам собственности на материальные блага. Тем не менее существуют и отличия. Несмотря на то что права на нематериальные блага, например в виде прав на интеллектуальную собственность, могут быть точно определены законом, их гораздо сложнее применить на практике, в частности, из-за возможности скачивания из Интернета без дополнительной платы и одновременного просмотра многими пользователями.

Прогресс в информационных, коммуникационных и видеотехнологиях повысил значение нематериальных благ. Поэтому объединять их в один вид с услугами, как в первых двух подходах, рассмотренных выше, стало некорректно. Теперь в классификации экономических благ выделяют три вида: материальные, нематериальные блага и услуги.

Приведем пример. Почему Япония оказалась в лидерах мировой экономики XX в.?

В период с 1970 по 1989 г. Япония продемонстрировала рост экономики благодаря развитию нематериального сектора. Она одной из первых включила стоимость исследований и разработок, информационных технологий в состав национального дохода. Валовой внутренний продукт страны за этот период увеличился в 23,3 раза — с 212 до 4936,2 млрд долларов.

Виды экономических благ определяют классификацию экономической деятельности на материальную сферу (производство) и нематериальную сферу (услуги). Такое разграничение связано с исторической традицией. Классическая школа экономической мысли формировалась в конце XVIII — начале XIX в., в период промышленной революции. Наблюдая процесс становления промышленности, наука открыла фундаментальную связь между производительностью труда и уровнем жизни. Труд наемных работников в производстве паровых и прядильных машин, каменного угля, свинца и меди, чугуна, шерстяных и хлопковых тканей, мыла, стекла, бумаги и других материальных благ стал главным источником национального дохода и богатства. *Адам Смит* в своем классическом произведении «Исследование о природе и причинах богатства народов» определил производительный труд как «труд, обмениваемый на капитал», в том смысле, что труд работников

на капиталистическом предприятии производит блага, которые можно использовать как капитал и которые увеличивают капитал. К непроизводительному труду он относил «труд, обмениваемый на доход». Услуги врачей, учителей, так же как и содержание армии, оплачивались из доходов, созданных в производстве.

Следуя этой традиции, в СССР было принято деление всех видов экономической деятельности на производственную и непроизводственную сферы (в экономике развитых западных стран такая терминология не использовалась).

В *производственную* сферу включали производство материальных благ (промышленность, строительство, сельское хозяйство, торговлю, транспорт и связь), в *непроизводственную* — создание нематериальных благ и услуг. Торговлю, транспорт и связь относили к производственной сфере, так как эти услуги носят производственный характер и доводят вещественные результаты производства до потребителя.

Отраслями *непроизводственной* сферы считали здравоохранение, науку, образование, культуру, бытовое обслуживание, жилищно-коммунальное хозяйство, пассажирский транспорт. Отрасли непроизводственной сферы учитывались только в расходной части общего фонда потребления. Фактически это означало, что непроизводственная сфера содержится за счет перераспределения дохода, создаваемого в производстве. Термин «производство» можно трактовать в широком смысле, как процесс преобразования предметов природы в блага, пригодные для удовлетворения потребностей людей, и в более узком — как организованную деятельность, результатом которой является выпуск товаров и услуг. С середины XX в. границы сферы производства расширяются. Сюда относят все производство товаров и услуг, фактически предназначенных для реализации на рынке. Современная экономическая наука полагает, что труд в сфере услуг, за некоторым исключением (например, услуги, производимые в домашнем хозяйстве для собственного потребления), также является производительным трудом и участвует в создании национального дохода.

Доля сферы услуг в суммарном мировом выпуске товаров и услуг ежегодно растет, в то время как доля промышленности и сельского хозяйства снижается. По данным Всемирного банка, уже в 2015 г. в странах с высоким уровнем дохода стоимость ус-

луг формировала 74 % внутреннего валового продукта (сокращенно — ВВП).

В государствах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) более двух третей занятого трудоспособного населения в 2017 г. работали в сфере услуг. В Новой Зеландии, Ирландии, Канаде и Южной Корее в сервисном секторе занято более 90 % работающего населения.

В странах с развитой рыночной экономикой сектор услуг приносит более 70 % ВВП, и этот показатель может расти на 1–2 % в год.

В 2019 г. в секторе услуг было занято 63 % трудоспособного населения России. Вклад сектора услуг в ВВП страны составляет более 50 % (рис. 1).

Главным фактором расширения сферы услуг стал рост производительности труда в сельском хозяйстве и в промышленности.

Производительность труда — это мера результативности, эффективности труда.

В соответствии с рекомендациями ОЭСР производительность измеряется как выпуск на единицу затрат труда. Затраты труда рассчитываются по числу рабочих мест, умноженному на среднее отработанное время (человеко-часы). Чем выше производительность труда, тем дешевле товары и услуги.

Экономисты посчитали, что в странах Запада с середины прошлого века реальная стоимость новых транспортных средств снизилась вдвое, новой одежды — на 75 %, бытовой техники — на 90 %. Снижение стоимости отражает десятилетия улучшений в технологии и производительности. Тем не менее такой эффект характерен не для всей экономики. Автомобили дешевле, но обслуживание автомобилей дороже, а расходы на образование и здравоохранение выросли за тот же период примерно в пять раз.

Удорожание услуг часто понимают неправильно, что имеет серьезные экономические последствия. К основным видам услуг, таким как медицина и образование, невозможно подходить с мерками производственной деятельности, в которой главным критерием эффективности является производительность труда. Повышение производительности труда приводит к снижению стоимости товаров. А эффективность работы учителя или врача невозможно измерить количеством учеников в классе или коли-

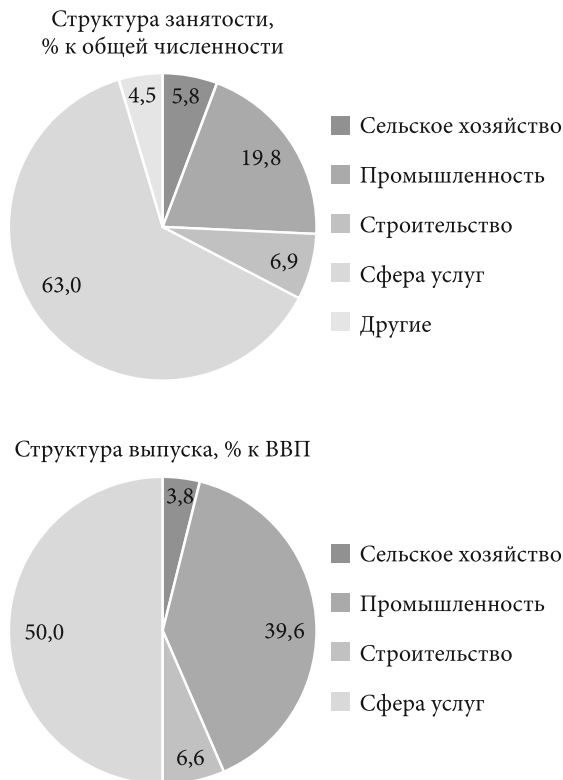


Рисунок 1. Структура экономики России по видам деятельности, 2019

Источник: Росстат.

чеством пациентов, получивших у врача консультацию в течение часа. Их труд ценен прежде всего качеством, которое трудно измерить каким-либо универсальным показателем. Более того, качество не предполагает снижения стоимости услуг и соответственно затрат общества на сферу здравоохранения и образования.

Если следовать логике повышения эффективности производства материальных благ, то вывод очевиден — в целях оптимизации нужно укрупнять и сокращать количество школ и больниц. И действительно, по данным Росстата³, число школ, больниц,

³ Россия в цифрах. 2019: Крат. стат. сб. / Росстат. М., 2019. 549 с.

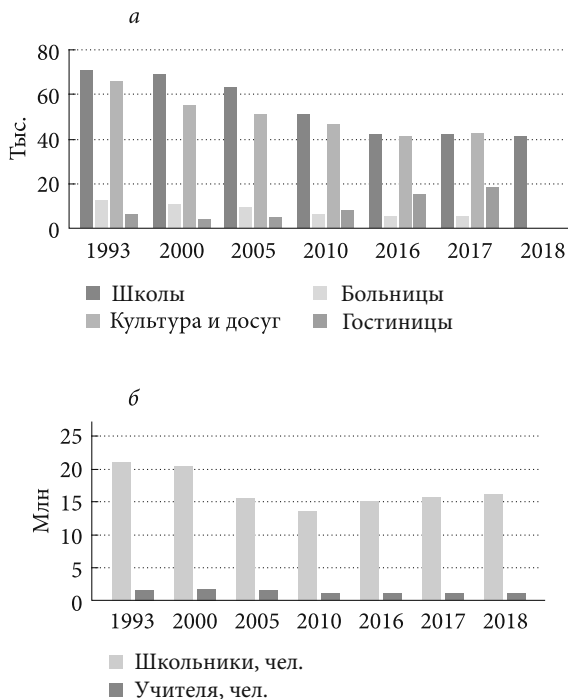


Рисунок 2. Сфера услуг в РФ 1993–2018:

а — число отдельных видов организаций сферы услуг;

б — численность школьников и учителей

Источник: Росстат.

культурно-оздоровительных учреждений существенно сократилось за период с начала рыночных реформ. В то же время увеличилось число коммерческих организаций, например гостиниц (рис. 2, *а*). Только за последние двадцать лет число школ в стране сократилось с 66 тыс. (2000 г.) до 41 тыс. (2019 г.). При этом численность учеников показывает тенденцию к росту после самого низкого значения, отмеченного в 2013 г. (рис. 2, *б*).

Конечно, не все так просто, как кажется на первый взгляд. Состояние образования и медицины зависит не только от принятия стратегических решений. Другие факторы тоже оказывают влияние — недостаток денег в бюджете, демографические факторы, в частности рождаемость и миграционные процессы, изменения

на рынке труда и снижение престижа образования, распространение Интернета как источника информации, потеря ценностных ориентиров. Тем не менее наукой доказано, что образование является фактором экономического роста и повышения благосостояния, это приоритет, недооценка которого ведет к деградации. Школьное образование, как и любое другое, не только дает знания, оно служит трамплином для достижения жизненного успеха.

Контрольные вопросы

1. Как экономическая сфера общественной жизни взаимосвязана с социальной, духовной и политической сферами? Приведите примеры.
2. Какие из благ не относятся к экономическим: 1) блага, продаваемые на рынке; 2) блага, редкие относительно потребности в них; 3) блага, доступные для полного удовлетворения потребностей в них всех индивидов; 4) блага, произведенные для продажи?
3. Выберите свойство, которое отличает услугу как от материальных, так и нематериальных благ: 1) ограниченность; 2) нематериальность; 3) неосязаемость; 4) недолговечность.
4. Выберите основной мотив, побуждающий людей к экономической деятельности: 1) самореализация; 2) доход; 3) альтруизм; 4) убеждения.
5. По какому признаку (признакам) те или иные виды деятельности экономисты относят к сфере производства? Запишите ответ.

§ 2. Богатство и доход

Ключевые слова: богатство, благосостояние, доход, собственность, капитал, активы, сбережения.

Отличие экономики от других видов деятельности состоит прежде всего в том, что ее результатом является создание богатства и дохода.

Что же такое богатство? В экономическом смысле богатство — это материальные объекты, которые присваиваются людьми, имущество. Как научный термин «богатство» происходит от английского *weal*, что переводится как «благо». Термины «богатство» и «благосостояние» близки по смыслу, поскольку речь идет

не о превосходстве одних людей над другими, не о роскоши, а об общем доступном уровне удовлетворения потребностей, хотя проблема распределения богатства и доходов в обществе не менее важна, в том числе как предмет экономической науки.

У богатства есть две существенные характеристики — материальность и присвоение. В состав богатства входит недвижимое имущество, товары и... человеческие существа. Свободный человек принадлежит самому себе.

В обыденной жизни богатство отождествляется с деньгами. Действительно, каждый отдельно взятый человек и даже отдельно взятая страна может приобрести богатство за деньги. Для общества в целом это не так. Богатство не создается деньгами. Железные дороги, мосты, дома появляются в результате строительства, а не покупки. Для строительства железных дорог нужны не золотые прииски, а железные рудники. Деньги дают возможность покупать богатство, но не создавать его. Если бы деньги создавали богатство, можно было бы просто их печатать. И история знает множество примеров попыток увеличить богатство «печатаньем денег». Франция, Австрия, Италия, Аргентина и даже Япония известны такими экспериментами с одним и тем же исходом: никакого реального увеличения богатства, только увеличение денег для обмена на богатство.

Богатство приносит выгоду. Поток выгод от любой части богатства мы называем доходом.

Для понимания различий между богатством и доходом полезно рассмотреть результаты экономической деятельности по отношению ко времени — в терминах запаса и потока.

Запас (или фонд) благ — это количество благ, имеющихсся на данный момент времени, **поток благ** — то их количество, которое поступает (производится, потребляется, перевозится, обменивается) в течение определенного периода времени (например, за год).

В качестве иллюстрации такого разграничения можно привести пример с автомобилями. Все имеющиеся в городе на данный момент времени автомобили (на улицах, на стоянках, в гаражах и во дворах) — это запас автомобилей. Поток — это все вновь приобретаемые, покупаемые в течение года автомобили, они пополняют имеющийся запас. Поток автомобилей можно рассматривать и как движение автомобилей по дорогам. Не все автомобили двига-

ются, часть из них стоит на парковках. Но многие автомобили проезжают по одной и той же дороге много раз. Поэтому измеренный поток на дорогах будет отличаться от общего числа — запаса автомобилей. В экономике запас и поток применимы к определению капитала и дохода на капитал, денежной массы и денежного обращения, активов фирмы и прибыли и во многих других случаях.

Итак, **богатство** есть весь имеющийся на данный момент времени запас благ.

Доход, индивидуальный или национальный, есть поток благ, поступающий в течение определенного периода времени.

Владеть богатством — значит иметь право пользоваться им, то есть право пользоваться его услугами и выгодами. Право на богатство или право на выгоды от богатства называется правом собственности или просто **собственностью**.

В экономическом смысле собственность является правом требования на определенную часть богатства и его плоды. Так, например, железная дорога есть богатство. Ее акции или закладные — права на это богатство. Каждый владелец акции или закладной имеет право требовать часть прибыли от железной дороги. Права собственности позволяют делить владение богатством. Собственник денег тоже имеет право на часть богатства, но, в отличие от акций и других финансовых активов, это абстрактное требование, конкретный вид богатства в этом случае не определен.

Благодаря собственности богатство можно передавать. Передача богатства — это перемена в субъекте владения.

Обмен состоит из двух взаимных и добровольных передач, из которых каждая является возмещением другой.

Обмен может осуществляться в виде бартера или торговли. Торговля отличается от бартера (простого продуктообмена) тем, что блага обмениваются на деньги. По сути, торговля состоит из двух потоков — передачи прав на блага и равноценного потока передаваемых денег. Кроме потока доходов и торговли можно назвать еще два главных класса потоков экономических благ:

- 1) изменение состояния благ, каковыми являются производство и потребление;
- 2) изменение местоположения благ, как транспорт, экспорт и импорт.

Существует ли связь между богатством и доходом? В составе богатства принято выделять ту его часть, которая генерирует доход.

Запас благ, будь то имущество или права собственности, который приносит доход, экономическая наука называет капиталом. Адам Смит определял капитал как запас, из которого человек рассчитывает извлечь доход. Капитал включает в себя все, что предназначено для торгово-промышленных целей, производительного потребления: машины, сырье, готовые изделия, фермы, театры, гостиницы, дома, но не мебель или одежду в личном пользовании.

Чисто математически можно поставить знак равенства между капиталом и богатством и употреблять эти термины как синонимы, за исключением земли. Но по установившейся традиции термин «капитал» употребляют, когда речь идет о факторах производства, а термин «богатство» — когда говорят о результатах производства в форме благ, обладание которыми доставляет удовольствие.

Капитал — запас благ, средств производства, предназначенный для получения дохода.

Между доходом и богатством существует и обратная связь. Одна часть дохода расходуется на потребление, другая — сберегается или накапливается. За счет последней пополняется богатство. Накопление капитала означает вычет из текущего потребления и увеличение будущего потребления, поскольку с помощью капитала производятся новые товары и услуги.

Из всех общественных наук экономика в наибольшей степени приблизилась к достигшим успехов естественным наукам благодаря измерениям. Для измерения богатства экономисты используют такой показатель, как чистые активы.

Активы — это имущество или ресурсы, которые находятся в собственности участника экономической деятельности (домохозяйства, фирмы, государства) и от которых ожидается поступление будущих экономических выгод или доходов. В состав активов входит материальное имущество, требования и платежи к получению, ценные бумаги, наличные деньги и денежные средства на банковских счетах, предоставленные кредиты и т. п.

Чистые активы или **чистая стоимость активов** — это стоимость нефинансовых и финансовых активов хозяйственной единицы (домашнего хозяйства, бизнеса, государства) минус стоимость ее обязательств.

Определение термина «активы» почти совпадает с приведенным выше определением капитала. Использование того или иного термина зависит от контекста, целей, задач и проблематики исследования, существующих традиций.

Термин «активы» больше отвечает бухгалтерской точности и чаще используется, когда дело касается количественных измерений и финансового учета. В Европе этот термин используется с XVI в. и буквально означает «достаточное для выполнения обязательств имущество». В Россию термин «активы» пришел в XIX в.

Чем активы в современном понимании отличаются от имущества? К активам относят только то имущество, которое способно приносить владельцу экономические выгоды, доход. Проиллюстрируем это на простом примере. После дорожно-транспортного происшествия признано, что автомобиль, принадлежащий транспортной компании, не подлежит восстановлению. Он больше не может быть использован, выполнять функцию транспортного средства, следовательно, не является активом. Однако некоторое время — до снятия объекта с учета в ГИБДД и утилизации — поврежденный автомобиль еще будет рассматриваться как имущество.

Обратите внимание, что в обычной жизни и в хозяйственной практике термин «активы» обычно используют в связи с бизнесом. Когда же речь идет об активах домашних хозяйств, то для оценки богатства проще использовать величину всех имеющихся сбережений.

Сбережения — это та часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление.

Под обязательствами понимают все виды долгов, которые хозяйственная единица должна погасить в будущем или выплатить другим хозяйственным единицам. К обязательствам относятся счета к оплате, задолженность по кредитам и займам, причитающиеся к выплате проценты, начисленные налоги, долги по ипотечному кредиту, по выпущенным залладным и выписанным векселям и т. п.

В табл. 1 приведены данные ежегодного отчета исследовательского центра Credit Suisse по оценке богатства в мире и в отдельных регионах. К ним надо относиться осторожно, имея в виду условность оценок. Для достоверного представления довольно трудно учесть влияние всех факторов: цен на недвижимость, кур-

Таблица 1. Оценка национального дохода (ВВП) и национального богатства по странам мира в 2019 г.

Государство	ВВП на одного взрослого, долл.	Богатство на одного взрослого, долл. (в скобках, для сравнения — за 2000 г.)	Суммарная величина богатства, млрд долл.	Доля страны в мировом богатстве, %
Китай	12 663	58 544 (4 293)	63 827	17,7
Россия	14 536	27 381 (2 180)	3052	0,8
Мексика	14 398	31 553 (21 618)	2701	0,7
Сирия	15 455	2179 (4299)	21	0,0
Испания	38 118	207 531 (77 498)	7772	2,2
Великобритания	55 243	280 049 (148 842)	14 341	4,0
Франция	55 678	276 121 (105 707)	13 729	3,8
Германия	58 848	216 654 (96 041)	14 660	4,1
Нидерланды	68 545	279 077 (132 014)	3719	1,0
Швеция	71 100	265 260 (77 423)	2049	0,6
США	85 319	432 365 (210 713)	105 990	29,4
Швейцария	102 782	564 653 (231 415)	3877	1,1

Источник: *Global Wealth Report. www.credit-suisse.com. Credit Suisse. October 25, 2019.*

сов акций, курсов валют, проблем в определении численности домашних хозяйств и экономически активного населения, стоимости природных ресурсов, технологических новшеств. Тем не менее применение статистических методов, в частности, исключение из выборки группы с самыми высокими доходами, входящими в список журнала «Форбс», делает эти цифры пригодными для получения представления об общей картине. В отчете все страны разделены по уровню валового внутреннего продукта (ВВП), приходящегося в среднем на одно домашнее хозяйство, на три группы: низкий, средний и высокий уровни доходов. Россия относится к верхней границе второй группы. На ее долю приходится 0,8%

мирового богатства. Самый высокий процент приходится на долю США — 29,4%, на втором месте Китай с 17,7%. Эти две страны занимают соответственно первое и второе места в мире по масштабам их экономик.

Данные того же отчета показывают, что богатство на душу населения в среднем выросло с 31 415 до 70 849 долларов за последние 20 лет. Среднегодовые темпы роста составили 4,3%. Большая часть этого увеличения приходилась на период до финансового кризиса 2007 года. С 2007 года рост богатства прекратился во всех странах, кроме США и Китая, что отчасти объясняется укреплением доллара.

Организация Объединенных Наций (ООН) в рамках программы по окружающей среде предложила для измерения богатства использовать концепцию «инклюзивного богатства». Смысл ее в том, чтобы в оценке богатства учитывать социальную ценность капитальных активов, включая стоимость торгово-промышленного капитала, «человеческого капитала» и «природного капитала», с учетом воздействия экономики на окружающую среду. Например, к стоимости активов следует добавить доступность образования и медицинских услуг, стоимость социального страхования и вычесть выброс отходов в окружающую среду.

Богатство — важный показатель процветания страны и благополучия людей. Оно обеспечивает удовлетворение не только будущих потребностей, но и сегодняшних, например, в случае потери дохода. Тем не менее как мерило процветания страны чаще используется не самый надежный показатель — денежные доходы людей или национальный доход. Большая часть дохода состоит из товаров, которые непосредственно удовлетворяют потребности и желания, тогда как большая часть богатства состоит из капитальных благ и приносит пользу лишь в той мере, в которой содействует производству потребительских благ. Кроме того, цены на предметы потребления более очевидны, единообразны и подвержены меньшим колебаниям, чем, например, цены на активы в составе богатства. Цена и стоимость имущества различается даже в пределах одной страны.

Богатство как объект изучения экономической наукой охватывает множество проблем. До сих пор экономисты не получили однозначных ответов на многие важные вопросы: можно ли за

счет перераспределения богатства повысить благосостояние всего общества и обеспечить развитие экономики, приведет ли увеличение богатства самых богатых людей к повышению благосостояния всех остальных (образно говоря, «может ли прилив поднять все лодки») и многие другие. Для понимания функционирования экономики не менее важен и вопрос о том, как люди решают, какую часть богатства держать в виде материальных благ, финансовых активов или денег.

Контрольные вопросы

1. В теории явления экономической жизни принято рассматривать в терминах «запаса» и «потока» благ. Выберите ряд понятий, в котором представлены только потоки: 1) производство, доход, потребление; 2) богатство, капитал, деньги; 3) богатство, капитал, доход; 4) торговля, деньги, богатство.
2. В теории явления экономической жизни принято рассматривать в терминах «запаса» и «потока» благ. Выберите ряд понятий, в котором представлены только запасы: 1) производство, доход, потребление; 2) богатство, капитал, деньги; 3) богатство, капитал, доход; 4) торговля, деньги, богатство.
3. Установите соответствие между примерами и видами экономических благ, которые они иллюстрируют: к каждой позиции в левом столбце подберите соответствующую позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Примеры:

- А) токарный станок;
- Б) медицинский томограф;
- В) мебель;
- Г) стиральная машина;
- Д) дизельное топливо в хранилище.

Виды благ:

- 1) для личного (конечного) потребления;
- 2) для производительного потребления.

А	Б	В	Г	Д

4. Выберите верное суждение (суждения) о богатстве и запишите цифры, под которыми они указаны.
 - 1) Богатство есть величина накопленных на данный момент времени сбережений.

- 2) Собственник благ при их продаже всегда может выручить всю денежную стоимость, которую они для него составляют.
 - 3) В экономике богатство определяется как сумма активов и обязательств на данный момент времени.
 - 4) Быть богатым означает иметь сбережения, достаточные, чтобы поддерживать привычный уровень жизни на протяжении длительного периода даже при потере текущего дохода.
5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «богатство»? Составьте два предложения: одно предложение о составе богатства, одно предложение о способе измерения богатства.

§ 3. Концепции богатства и благосостояния — краткий экскурс в историю экономических учений (от Аристотеля до Адама Смита)

Ключевые слова: меркантилизм, революция цен, политическая экономия, протекционизм, торговый баланс страны, фритредерство, свобода торговли, физиократы, классическая экономическая теория.

В этом кратком экскурсе в историю экономических учений мы рассмотрим основные концепции богатства и благосостояния, которые до сих пор не теряют актуальности. Формирование экономического знания происходило первоначально в форме эмпирического обобщения хозяйственного опыта и во многом основывалось на этике. Древние греки пытались обосновать разумные принципы ведения домашнего хозяйства, то есть такие принципы, которые соответствовали бы здравому смыслу, житейскому опыту и нравственным устоям общества.

В то же время возникает необходимость теоретического осмысления хозяйственных процессов. Простейшие экономические идеи появляются в трудах великих древнегреческих философов — Ксенофонта, Платона, Аристотеля.

Аристотель обращается к вопросу «что такое богатство?» как к одному из первичных вопросов бытия. По Аристотелю, истинное богатство есть совокупность средств, необходимых для жизни человека: питание, одежда, жилье, лечение, образование и т. д. Тогда экономику следует рассматривать как искусство ведения до-

машнего хозяйства, то есть как умение создавать (по выражению Аристотеля, приобретать) и распоряжаться жизненными средствами, имуществом. Однако богатство можно трактовать и как денежное богатство, которое приобретается в результате торговли. Как писал Аристотель, «...под богатством зачастую понимают именно преизобилие денег вследствие того, что будто бы искусство наживать состояние и торговля направлены к этой цели» («Политика»).

Отсюда следуют два важных вывода. Богатство и деньги не одно и то же. Если богатство — это лишь средства существования, тогда оно имеет ограниченный характер, или естественную границу, определяемую потребностями человека. Богатство просто создает основу для того, чтобы люди занимались более важными делами: служением обществу, наукой и искусством. Наука о таком богатстве — это и есть собственно экономика. Если же богатство выражается в деньгах, тогда оно не имеет естественной границы. «Люди обращают все свои способности на наживу денег, будто это является целью, а для достижения цели приходится идти на все». Науку о таком богатстве Аристотель назвал *хрематистикой* (буквально означает — наука об обогащении, умение накапливать деньги, имущество).

Стремление к бесконечной денежной наживе не могло найти поддержки в античной, а позднее и в средневековой этике. Философы Древней Греции не ставили знака равенства между рациональным поведением людей и погоней за богатством. Они одобряли производство, осуждали крупную торговлю и особенно порицали ростовщичество. Таким образом, одни виды деятельности признавались обществом благими, другие же, наоборот, неблагоприятными.

Основой таких взглядов служило замкнутое натуральное хозяйство. Если и покупалось что-то на стороне, то это не было непременным условием поддержания жизни. Все необходимые блага производились самостоятельно и с единственной целью — для потребления. Единство общества поддерживалось на основе традиций или принуждения. Экономика и домашнее хозяйство оказываются неразрывными и совпадают друг с другом.

Меркантилизм — следующий этап развития экономической мысли. Становление и развитие меркантилистских воззрений от-

носится к XVI–XVII вв. Основными представителями меркантилизма были Уильям Стаффорд, Томас Ман, Антуан де Монкретьен, Антонио Серра.

Огромное влияние на возникновение учения меркантилистов оказали особые исторические процессы. Великие географические открытия стимулировали колониальные захваты и бурное развитие международной торговли. Приток драгоценных металлов из покоренной Южной Америки укрепил позиции правителей европейских государств. Разразившаяся вслед за этим революция цен породила социальную дезорганизацию внутри европейских государств, сопровождавшуюся многочисленными вооруженными конфликтами между ними.

Революция цен — резкое повышение товарных цен в Европе вследствие падения стоимости золота и серебра. В истории Западной Европы революция цен наблюдалась дважды: в XVI в. вследствие активного импорта золота из Америки и одновременно — открытия и внедрения процесса амальгамирования в горнорудной промышленности; и в XVIII в. вследствие разработки калифорнийских, а затем австралийских золотых приисков.

В Россию революция цен пришла в XVIII в.

Аристократическая правящая верхушка вышла из этих испытаний, увеличив свою власть. Эти факторы привели к усилению национальных государств, в том числе и в хозяйственной сфере. Власть суверенных государств заменила власть феодалов, а также существенно ослабила могущество Римской церкви. Отсюда рождается идея национального (общественного) интереса как основания экономической политики. В результате вместо домашнего хозяйства возникает новая единица анализа — государственное хозяйство как хозяйство, организованное в границах государств, а экономическая наука получает новое имя «политическая экономия» как наука о государственном хозяйстве. Впервые этот термин использовал француз *Антуан де Монкретьен*. В 1615 г. он выпустил «Трактат о политической экономии». В нем содержались рекомендации начинающему предпринимателю, а хозяйство страны рассматривалось как объект государственного управления.

Практическим следствием усиления государства была необходимость увеличения его богатства и мощи. Экономическая политика должна была максимизировать доходы казны, главным

источником которой служила колониальная торговля. В результате возникла идея, что богатство прирастает внешней торговлей, которая и легла в основу меркантилистских воззрений.

По сути, меркантилизм ставил своей целью обосновать экономическую политику протекционизма во внешней торговле. Сам термин «меркантилизм» был введен Адамом Смитом и вплоть до середины XIX в. использовался как синоним протекционизма.

Протекционизм — политика защиты внутреннего рынка от иностранной конкуренции через систему определенных ограничений: законов торговли, импортных и экспортных пошлин, субсидий и других мер.

Следуя рекомендациям меркантилистов, государство вводило запреты на вывоз сырья и поощряло вывоз готовых товаров, ограничивало ввоз товаров, особенно предметов роскоши, устанавливало высокие ввозные пошлины, поощряло создание торговых объединений, корпораций отечественных экспортеров, так называемую экспортную монополию.

Политика внешнеторговых ограничений поддерживалась доктриной меркантилизма, основу которой составила концепция *активного торгового баланса*. Экспорт обеспечивает приток в страну платежных средств — золотой и серебряной монеты. Импорт сопровождается оттоком платежных средств. Страна с благоприятным торговым балансом, экспорт которой превосходит импорт, будет богатеть, а государство — процветать.

Торговый баланс страны — соотношение экспорта и импорта товаров. Сальдо торгового баланса есть разность величин экспорта и импорта. Активное сальдо торгового баланса означает превышение экспорта над импортом.

Зависимость богатства страны от активного сальдо торгового баланса, то есть превышения экспорта над импортом, меркантилисты иллюстрировали следующей аналогией. Если индивид добавит часть своего годового дохода к деньгам, находящимся в его сундуке (при условии, что другие не поступят так же), то он с каждым годом будет становиться все богаче. Если страна достигает активного сальдо торгового баланса и получает в результате приток золота или серебра, она поступает точно так же. Отметим в этих рассуждениях одну очень важную мысль: богатство заключается не в том, чтобы просто получить больше золота и серебра, а в том,

чтобы иметь бóльшую его долю в мире относительно других государств. Вот почему определенное количество серебра, приобретенное в обмен на поставку экспортных товаров, увеличивает богатство нации больше, чем добыча того же самого количества серебра (или золота) внутри страны.

Практические рекомендации для политики ограничения импорта и стимулирования экспорта стали логичным следствием данной концепции.

В XVIII в. меркантилизм был подвергнут резкой критике в трудах Адама Смита, учение которого можно считать теоретической основой свободной торговли — фритредерства. Научное доказательство в защиту свободной торговли привел *Давид Рикардо* в своей книге «Начала политической экономии и налогового обложения» (1817).

Фритредерство, или свобода торговли, — внешнеэкономическая политика государства, предполагающая торговлю без ограничений экспорта и импорта со стороны государства.

Возражения экономистов против ограничений свободной торговли и в наше время основываются на сформулированном Рикардо *принципе относительного преимущества*. Мы вернемся ему в одном из следующих разделов (см. с. 264–265). С научной точки зрения все экономисты едины в том, что свобода торговли эффективнее для экономики, чем ограничения. Расхождения возникают в вопросах политики. Протекционизм завоевывает сторонников тогда, когда на первый план выдвигаются соображения национальной безопасности, защиты национальных отраслей от внешней конкуренции, сохранения рабочих мест.

С позиций современной экономической науки теория меркантилистов выглядит довольно примитивно. Само по себе сальдо торгового баланса не может быть признаком или причиной роста благосостояния или обеднения. Активный баланс может означать процветание и занятость, но точно так же он может означать и обратное — бедность и безработицу. Тем не менее в практическом аспекте их протекционистская доктрина имела большое значение. Будучи сторонником протекционизма, *Дмитрий Иванович Менделеев* (1834–1907) писал: «Если же Англия лет 50 фритредерствует в наше время, то нельзя забыть, что лет 200 в ней действовал усиленный протекционизм, начало которому положено навигац-

онным актом (1651), что она и поныне превосходит другие страны промышленно-торговым развитием, выросшим на почве протекционизма».

Усиление рыночных отношений заставляет хозяйства все больше производить не для собственного потребления, а для продажи. И для формирования представлений об экономической целесообразности уже недостаточно только здравого смысла и жизненного опыта. Это предопределяет становление науки как систематизированного знания, вскрывающего такие пласты, которые обычному взгляду недоступны. Меркантилизм был прообразом первой научной школы, в нем еще не было полновесной теоретической системы. Скорее, это была доктрина (учение, система воззрений), обосновывающая экономическую политику.

Теоретическая система появилась с появлением *физиократов* и *классиков*. Школа *физиократов* (от греч. φύσις — природа, κράτις — власть) возникла в середине XVIII в. во Франции. Так что название «физиократия» буквально означает «власть природы». Основные ее представители — Франсуа Кенэ, Жак-Клод Венсан де Гурнэ, Жак Тюрго.

Физиократы полагали, что все члены общества достигнут наибольшего благополучия, если они смогут действовать свободно в целях достижения своих эгоистических интересов.

Считается, что **Венсан де Гурнэ** (1712–1759) ввел в обращение знаменитую фразу, ставшую своеобразным лозунгом капитализма *laissez faire — laissez passer* («пусть все идет так, как идет»). Физиократы стали первыми провозвестниками либеральной экономической идеологии.

С точки зрения физиократов, богатство создается природой, то есть землей. Богатство ассоциируется с продукцией сельскохозяйственного производства, а источником его создания выступает труд сельскохозяйственных рабочих. Все остальные классы общества (собственники и промышленники, включая работников), — так называемый бесплодный класс, они существуют за счет перераспределения дохода от земледелия.

Классическая школа экономики формируется в конце XVIII — первой половине XIX в. Основные ее представители — Адам Смит, Давид Рикардо, Томас Мальтус, Жан-Батист Сэй, Джон Стюарт Милль.

Адама Смита и Давида Рикардо по праву считают отцами-основателями классической школы и, собственно, всей экономической науки. Год выхода в свет работы Смита «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776) считается и годом рождения политической экономии. В этой книге впервые дано систематическое изложение экономических идей, что придало политической экономии характер целостной научной дисциплины.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБ ЭКОНОМИКЕ

Адам Смит (1723–1790) — шотландский экономист и философ-этик, один из основоположников экономической теории как науки, основоположник классической школы. Главные труды: «Исследование о природе и причинах богатства народов», 1776; «Теория нравственных чувств», 1759.

Давид Рикардо (1772–1823) — английский экономист, классик политической экономии, последователь и одновременно оппонент Адама Смита. Выявил закономерную в условиях свободной конкуренции тенденцию нормы прибыли к понижению, разработал теорию земельной ренты. Создатель теории сравнительных преимуществ. Главный труд — «Начала политической экономии и налогового обложения», 1817.

Классическая теория экономики базируется на нескольких фундаментальных идеях.

Во-первых, богатство представляет собой весь имеющийся в стране на данный момент времени запас благ, а не только продуктов сельского хозяйства, как считали физиократы. Богатство создается трудом рабочих в сфере материального производства, а затем перераспределяется между другими классами. Главным действующим лицом становится производитель, выпускающий блага не для собственного потребления, а для продажи. Термины «экономика» и «хозяйство» приобретают новый смысл. *Экономика* отныне — это сфера хозяйственной деятельности, которая связана с удовлетворением потребностей людей через производство и обмен, а *политическая экономия* — это наука об объективных законах, управляющих производством и обменом благ. Кроме того, эта наука носит ярко выраженный социальный характер, поскольку исследует социально-экономические отношения, складывающиеся в процессе производства, распределения, обмена и потребления благ.

Во-вторых, классическая наука предложила по-иному взглянуть на роль человека. Ему теперь никто не предписывает, как себя вести, что производить, какими видами деятельности заниматься. Наука исходит из того, что сам человек лучше знает, как поступить, и преследует свои личные интересы, а не интересы общества или государства. В этом заключается идея «экономического человека», который, принимая экономические решения, сопоставляет издержки и выгоды и добивается максимальной для себя выгоды.

Концепция экономического человека позже была воспринята и использовалась в дальнейшем *маржиналистами* и *неоклассиками* для объяснения экономического поведения. В их теориях индивиды уже «не воспринимались как живые и борющиеся люди: они оставались лишь бельевыми веревками, на которые развешивались тезисы экономической логики». Критики насмеялись над карикатурой, в которой, по их мнению, заключалось представление экономиста о человеческой природе, как бы не замечая, что концепция экономического человека используется как метод экономической науки. Вместо того чтобы говорить «экономический человек поступит так или иначе», всегда можно сказать, что тот или иной образ действий должен максимизировать удовлетворение или прибыль.

Третья важная идея касается подхода к общему результату экономической деятельности. В основе подхода лежит принцип «естественной свободы». Под этим принципом А. Смит понимал устранение всех ограничений, кроме тех, которые диктуются справедливостью. Свободное взаимодействие индивидов создает не хаос, а упорядоченную систему, которая устанавливается закономерным образом. В общем экономическом благосостоянии никто конкретно не заинтересован. Благосостояние общества достигается благодаря деятельности индивидов, преследующих собственный интерес. Причем это — спонтанный результат, который никто не может заранее предсказать и тем более сознательно повлиять на него. Эта идея естественного порядка находит свое выражение в метафоре «невидимая рука».

«Поскольку каждый индивид стремится использовать свой капитал в поддержку отечественной промышленности и управлять этой промышленностью так, чтобы она производила максималь-

ную стоимость, постольку каждый индивид с необходимостью работает на получение наибольшего ежегодного дохода общества. В действительности, как правило, в его намерения не входит содействовать общественным интересам, он даже не знает, в какой степени содействует им. Предпочитая поддерживать местную, а не иностранную промышленность, он стремится лишь к собственной безопасности и, управляя отраслью таким способом, чтобы можно было получить максимальную стоимость, он ищет лишь своей собственной выгоды, и в этом, как и в других случаях, им управляет невидимая рука, ведущая к цели, не входившей в его намерения. Но и для общества не всегда плохо, что это не входило в его намерения. Преследуя свой собственный интерес, он часто содействует интересам общества более эффективно, чем если бы это входило в его намерения. Я не знаю случаев, когда много пользы принесли бы те, кто заявлял, что торгует для пользы общества. Это показное притворство, правда, не слишком часто встречающееся среди обычных торговцев, и нет необходимости разубеждать их в этом». (Адам Смит, «Исследование о природе и причинах богатства народов».)

Следует заметить, что это единственная ссылка на *невидимую руку* в произведении объемом почти в тысячу страниц. И сам Смит никогда не связывал невидимую руку с действием рыночных сил. Тем не менее невидимая рука стала символом рыночного механизма в современной либеральной экономической мысли. Например, американский экономист XX в. *Милтон Фридман* (1912–2006), отстаивая преимущества либеральной доктрины, превратил невидимую руку в «могучую руку рынка» («О свободе»).

Четвертая идея относится к роли государства в экономике. Раз лучшая система — это система частных интересов, основанная на максимальной свободе хозяйственной деятельности, значит, государству следует отвести крайне узкие, минимальные функции. Государство становится «ночным сторожем», охраняющим покой буржуа. Оно призвано защищать частных лиц от внешних и внутренних угроз, а также обеспечивать и поддерживать функционирование правовой системы, крайне необходимой для простоты и удобства при совершении сделок.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте три аргумента в защиту политики протекционизма.
2. Выберите верные суждения об общих принципах функционирования экономики и запишите цифры, под которыми они указаны.
 - 1) Экономисты, представители классической школы, считали, что равновесие может быть достигнуто только на отдельных товарных рынках, но не в экономике в целом.
 - 2) Меркантилизм — доктрина, которая служила обоснованием политики протекционизма.
 - 3) В эпоху Великих географических открытий экспорт обеспечивал приток в страну золота и серебра, что увеличивало богатство и процветание.
 - 4) Физиократы считали, что только труд, занятый в земледелии, создает национальное богатство и доход.
 - 5) Экономисты классической школы доказывали, что сокращение расходов на предметы потребления в результате сбережений компенсируется увеличением расходов на приобретение средств производства в результате инвестиций.

3. Прочитайте текст и ответьте на вопросы к нему:

«На развитие фундаментальных принципов экономической теории влияет общее развитие науки, направленное в сторону более глубокого и правильного понимания реального мира. Наиболее ярко это прослеживается в отношении философии. Любая экономическая научная система в явной или латентной форме базируется на определенной философии. Вряд ли могла возникнуть экономическая система А. Смита без мировоззренческих корней, уходящих в философию Дж. Локка, Д. Юма и французских просветителей XVIII в. Невозможно представить себе теорию Дж. С. Милля без Дж. Бентама и О. Конта, связь К. Маркса и Ф. Энгельса с философской диалектикой Гегеля несомненна. Маржинализм опирался на идеи гедонизма и субъективизма.

Достаточно четко прослеживается зависимость ряда экономических теорий от сопряженных с экономикой социальных наук. Институционализм возник как экономическая теория, однако в своем развитии он неразрывно связан с социологией и историей, откуда было почерпнуто и понятие института, и понимание его как важнейшего атрибута экономической жизни». (Шишкин М. В. *Мировоззренческие основы экономической науки: прошлое, настоящее и будущее* // Вестник Санкт-Петербургского гос. университета. Экономика. 2006. Сер. 5. Вып. 2. С. 5–16.)

- 1) Что, по мнению автора, оказывает влияние на развитие экономической теории?

- 2) Кто из философов оказал влияние на экономическую теорию Адама Смита?
- 3) Какая философия составляет основу маржинализма?
- 4) Опираясь на содержание раздела, назовите институт (институты), важнейший для понимания экономической жизни. Приведите обоснование вашей точки зрения.

§ 4. Концепции богатства и благосостояния — краткий экскурс в историю экономических учений (от Карла Маркса до Джона Мейнарда Кейнса)

Ключевые слова: марксизм, прибавочная стоимость, маржинализм, предельная полезность, крест Маршалла, Великая депрессия.

В 1867 г. был опубликован первый том «Капитала» *Карла Маркса* (1818–1883). Полное его название — «Капитал. Критика политической экономии». Данный труд сыграл особую роль в истории. К. Маркс теоретически вынес приговор капитализму, доказав, что все более общественный характер производства вступает в противоречие с частной формой присвоения. Опираясь на учения классиков, прежде всего Рикардо, Маркс научно доказал, что богатство и капитал создаются наемным трудом рабочего класса и присваиваются капиталистами. В результате постоянного обновления, непрерывности процесса производства и независимо от первоначального происхождения капитал становится капитализированной *прибавочной стоимостью*, результатом эксплуатации наемных работников. По Марксу, накопление капитала, в ходе которого увеличивается запас средств производства и их техническое совершенствование, имеет два следствия. Во-первых, уменьшается спрос на труд и растет безработица — относительное перенаселение. В теории Маркса «перенаселенность» в капиталистическом обществе не имеет ничего общего с законами природы. Население становится избыточным относительно капитала, то есть относительно средств производства. Во-вторых, происходит абсолютное и относительное обнищание рабочего класса. Абсолютное обнищание пролетариата состоит в прямом снижении его

жизненного уровня. Относительное обнищание состоит в том, что доля рабочего класса в общей сумме национального дохода неуклонно понижается, в то же время постоянно возрастает доля эксплуататорских классов.

На смену классикам (приверженцам классической экономической школы) пришли **маржиналисты**. Идеи маржинализма (от фр. *marginalisme* — предельный) формируются во второй половине XIX — начале XX в. Основные представители — это экономисты австрийской школы — Карл Менгер, Ойген фон Бём-Баверк, Леон Вальрас, английский экономист Уильям Джевонс, итальянец Вильфредо Парето. Этот этап в истории экономической мысли часто называют *маржиналистской революцией*, поскольку маржиналисты ниспровергают классическую методологию, радикально меняя предмет экономической науки. Существует версия, что Карл Маркс прекратил исследование капитала после прочтения книги Джевонса, основателя математического метода в политической экономии, «Теория политической экономии» (1871), видимо, поняв, что невозможно объяснять сложные высокоорганизованные системы при помощи однонаправленных причинно-следственных связей, вместо того чтобы видеть в них результат процессов самоорганизации.

У маржиналистов в качестве главного действующего лица выступает уже не производитель, а потребитель. Анализ его поведения — это и есть настоящая наука, ибо он, предъявляя спрос, определяет рыночную цену и, следовательно, распределение ресурсов. Потребитель ведет себя рационально, то есть пытается максимизировать удовлетворение (полезность), доставляемое ему потреблением благ.

Маржиналисты активно применяют математические методы, исследуя функциональные взаимосвязи между явлениями экономической жизни: доходами, ценами, процентными ставками. Их инструментом анализа становятся предельные изменения. Созданная экономистами данного направления теория потребительского выбора основана на предельной полезности, которая с математической точки зрения выступает первой производной функции общей полезности.

Предельная полезность — полезность дополнительной единицы данного блага.

В конце XIX в. капитализм достиг своего наивысшего развития. Экономика к этому времени уже имела опыт спадов и подъемов, кризисов перепроизводства. Проблема источников богатства и производства отступает на задний план. Экономистов начинают более интересоваться проблемы общего экономического равновесия, функционирования рынков, максимизации общего блага и удовлетворения отдельно взятого индивида, нежели источники благ. Подход к исследованию принципов функционирования экономики со стороны потребителя и максимизации полезности приводит к новому пониманию капитала и дохода. Так, *Карл Менгер* рассматривал капитал как блага высшего порядка, полезность которых косвенно определяется полезностью потребительских благ. На этой основе возникла «*теория вменения*» — стоимость капитала зависит от стоимости производимых с его помощью благ, а не наоборот. Стоимость (или, что то же самое, ценность) капитала есть капитализированный доход. Например, стоимость акций определяется не стоимостью имущества акционерной компании, а величиной дивидендов, причитающихся их владельцу. К числу благ высшего порядка Менгер предлагает относить машины, инструменты, сырье, труд, используемые участки земли и пр., а также «пользование капиталом и деятельность предпринимателя».

Таким образом, экономическая наука — это уже не наука об объективных законах, управляющих производством и обменом, а наука о поведении человека. Важнейшим принципом маржинализма (как впоследствии и неоклассической экономической школы) становится принцип методологического индивидуализма, который гласит, что общее — это простая сумма составляющих его частей. Поэтому объективные закономерности, принципы функционирования хозяйства в целом можно выводить из анализа субъективного поведения индивидов, потребителей.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБ ЭКОНОМИКЕ

Карл Менгер (1840–1921) — австрийский экономист, основатель австрийской школы. Наряду с Уильямом Стенли Джевонсом и Леоном Вальрасом считается творцом маржиналистской революции в экономике. Менгер считал, что ценность не является объективным свойством вещи. Ценность есть суждение индивида о благе. Ценным благо делает полезность для данного индивида и редкость, а величина ценности определяет

ся полезностью последней единицы потребляемого блага. Безуспешные попытки Менгера найти единицу измерения полезности были в дальнейшем преодолены ординалистской теорией предельной полезности и теорией потребительского выбора, авторами которых принято считать британского экономиста и статистика Фрэнсиса Эджуорта, итало-швейцарского социолога и экономиста Вильфредо Парето, американского экономиста и статистика Ирвинга Фишера. Теория приобрела широкое распространение после систематизации, проведенной в 1930-х годах в работах Роя Аллена и Джона Хикса. Главный труд — «Основания политической экономии», 1871.

Вильфредо Парето (1848–1923) — итальянский инженер, экономист и социолог. Один из основоположников теории элит. Разработал теории, названные впоследствии его именем: статистическое Парето-распределение и Парето-оптимум, широко используемые не только в экономике, но и в иных научных дисциплинах. Эффективность по Парето является одним из центральных понятий для современной экономической науки. В экономике ситуация, когда достигнута эффективность по Парето, — это ситуация, когда все выгоды от обмена сторон исчерпаны. В самом общем виде, оптимум по Парето подразумевает, что суммарное благосостояние общества достигает максимума, а распределение благ и ресурсов становится оптимальным, если любое изменение этого распределения ухудшает благосостояние хотя бы одного субъекта экономической системы. Главные труды: «Социалистические системы», 1902–1903; «Трактат по общей социологии», 1916.

Неоклассическая школа не стала столь же революционной, как маржинализм. Она опирается на принципы классической теории и методы маржинализма. Становление неоклассической школы связано с именем выдающегося английского экономиста **Альфреда Маршалла** и выходом в свет его основной работы «Принципы экономики» (1890), в русском переводе — «Принципы экономической науки».

Взяв за основу маржиналистскую методологию, Маршалл распространяет ее и на теорию производства.

Теория производства — раздел экономики, предметом изучения которого являются принципы принятия решений фирмами.

В центре внимания по-прежнему находится поведение индивида, но в качестве экономических субъектов выступают не только потребители, но и производители. Анализ их поведения основан также на субъективном подходе и использовании предельных величин. Фактически неоклассика синтезировала концептуальные идеи классической школы и маржиналистскую теорию. В дополнение к маржиналистской теории потребления Маршалл предлагает

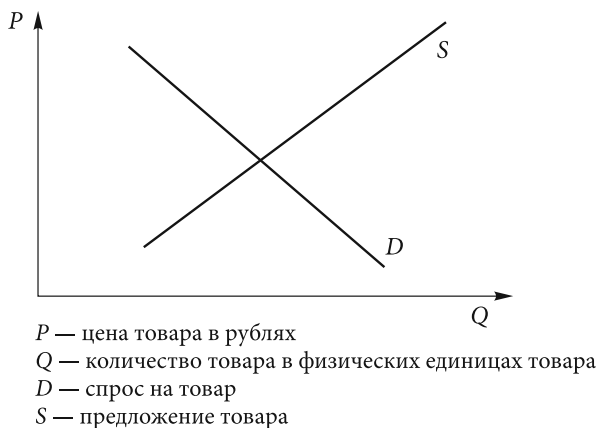


Рисунок 3. Крест Маршалла. Графическое изображение взаимодействия спроса и предложения

новую теорию производства. Неоклассики исследуют равновесные ситуации, соединяя спрос и предложение (крест Маршалла, рис. 3). Здесь и далее общепринятые обозначения — производные от английских слов: P — price (цена), D — demand (спрос), S — supply (предложение), Q — quantity (количество). Кривые спроса и предложения на рис. 3 показаны в виде прямых. Это сделано для упрощения, поскольку наша задача — показать наклон графиков, их изгиб в данном случае не имеет значения. С математической точки зрения функции спроса и предложения представлены здесь монотонными линейными функциями вида $y = ax + b$, где a и b — любые действительные числа. Функция спроса убывает, функция предложения возрастает. Следуя маршаллианской традиции, экономисты по оси ординат указывают стоимостные величины, по оси абсцисс — физические.

Фактически неоклассическая школа окончательно изменяет представление о предмете экономической науки как науки о богатстве. Экономика изучает процесс принятия решений людьми: сколько они работают, сколько и какие блага покупают, как делают сбережения и куда вкладывают свои средства. Экономика становится наукой о том, как люди распределяют ограниченные ресурсы между альтернативными направлениями их использования ради удовлетворения своих потребностей и желаний. И в данном

смысле неоклассика формирует принципиально иной подход, став методологическим фундаментом современной *микрoэкономик*и.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБ ЭКОНОМИКЕ

Альфред Маршалл (1842–1924) — английский экономист, основоположник неоклассического направления в экономической науке, глава ее кембриджской школы. Главным вкладом Маршалла в экономическую науку является соединение классической теории и маржинализма. Заложил основы современной микрoэкономики. А. Маршалл известен прежде всего как автор теории рыночного ценообразования. Он считал, что рыночная ценность товара определяется равновесием предельной полезности товара и предельных издержек его производства. Графическим эквивалентом данного положения является знаменитый график, именуемый «крест Маршалла» или «ножницы Маршалла». Альфред Маршалл ввел в экономическую теорию категории: эластичность спроса, потребительский излишек. Главный труд — «Принципы экономической науки», 1890–1891.

В 30-е годы XX в. в экономической науке произошла еще одна революция — кейнсианская. *Джон Мейнард Кейнс* вошел в историю как величайший экономист XX в. Кейнс наблюдал и был непосредственным участником перемен в экономике и политике, среди которых следует выделить: во-первых, развитие промышленных отраслей, основанных на концентрации производства и крупных масштабах выпуска — нефтедобычи, металлургии, машиностроения, авто- и авиастроения, железнодорожного транспорта, производство электроэнергии, химии — проявление монополий; во-вторых, слияние промышленных и банковских монополий, образование так называемого финансового капитала; в-третьих, слияние политической и экономической власти, сращивание финансового капитала с государством; в-четвертых, события Первой мировой войны и крах золотого стандарта. Все эти явления привели к самому глубокому в истории капитализма кризису — Великой депрессии 1929–1933 гг. Одновременно шел процесс переосмысления экономических теорий. Кейнс выразил идеи, которые оказали существенное влияние на все дальнейшее развитие экономической мысли и экономическую политику.

Кейнсу принадлежит первенство в формировании макроэкономического подхода. Именно с выходом в свет в 1936 г. его главного труда «Общая теория занятости, процента и денег» макро-

экономика становится особым разделом экономической науки. С точки зрения Кейнса, анализ поведения отдельных хозяйствующих единиц оказывается недостаточным при исследовании экономики. Возникла необходимость в теории, которая рассматривала бы экономику как систему — единство, несводимое к деятельности отдельных хозяйствующих субъектов.

Кейнс выступил резким критиком классической догмы саморегулирующейся рыночной системы, в которой автоматически поддерживается полная занятость и полное использование других ресурсов. Доказательства предшественников опирались на «закон рынков» французского экономиста-классика *Жана-Батиста Сэя* (1767–1832) или кратко — закон Сэя.

Закон Сэя — принцип, согласно которому производство товаров и услуг (предложение) создает равный совокупный спрос на них.

Сущность закона Сэя сводится к утверждению «предложение порождает спрос». Это означает, что товары, произведенные в одних отраслях, поступают в обмен на товары других отраслей, что и создает спрос на продукцию последних. Обувщик, например, производит и предлагает обувь в обмен на рубашки или чулки, произведенные другими ремесленниками, создавая тем самым спрос на их продукцию. И наоборот, рубашки и другие товары, предлагаемые производителями в обмен на обувь, создают на нее спрос. Иными словами, производство любого объема продукции автоматически обеспечивает доход, необходимый для покупки всей продукции на рынке. Доход, как вы помните, есть поток благ, поступающий индивиду в течение определенного периода времени. В нашем примере доход обувщика — количество выпущенной им обуви. Если доходы полностью расходуются на покупку произведенных в стране товаров и услуг, то спады и кризисы перепроизводства невозможны. Деньги используются только как средство обращения, облегчая процедуры обмена. Если же в силу каких-либо причин не все доходы будут потрачены, то в действие придет механизм гибких цен. Падение цен на товары расчистит рынок, гибкая заработная плата приведет в равновесие рынок труда, обеспечит полную занятость, снижение процентных ставок уравновесит спрос и предложение инвестиций. Таким образом, рыночный

механизм в теории классиков сам по себе способен исправлять дисбалансы, возникающие в масштабах национальной экономики.

Большинство людей неправильно поняли открытие Сэя. Дискуссия о том, что первично — предложение или спрос, продолжается по сей день. Если вы зайдете в Интернет, то найдете массу примеров в доказательство того, что предложение рождает спрос. Очень популярен пример с производством цветных телевизоров — спрос на них появился только после того, как производители стали выпускать цветные телевизоры наряду с черно-белыми. Маркетологи продвигают эту идею, навязывая потребителям часто бесполезные вещи и придумывают все более изощренные способы продвижения товаров на рынке. Существует и противоположная позиция. Ее смысл заключается в том, что если кому-то что-то надо (есть спрос), то найдется тот, кто сможет это произвести. Например, появилась необходимость пересылать товары на большие расстояния, и возникли компании, предлагающие такие услуги. Эта дискуссия о том, что важнее — спрос или предложение, представляет пример того, как выдернутые из контекста краткие формулировки и афоризмы великих мыслителей применяют не к месту, противопоставляя собственное непонимание «закона» непониманию своих оппонентов. Новые виды продукции, равно как и способы ее продвижения не имеют никакого отношения к идее Сэя. На самом деле «закон Сэя» — это попытка объяснить функционирование экономики в целом. Вся произведенная продукция представляет собой доход. Предполагая равенство совокупного дохода (предложение) совокупным расходам (спрос), Сэй пытался доказать, что с учетом межотраслевых связей общее равновесие в экономике возможно при *любых* объемах выпуска, в то время как равновесие на отдельном рынке, например обуви, возможно только при *определенных* объемах выпуска.

Великая депрессия 1929–1933 гг. поставила под сомнение справедливость классической теории.

Великая депрессия — мировой экономический кризис, начавшийся в США. За три года ВВП США сократился на 31 %. Уровень безработицы в 1932 г. увеличился до 23,6 %. С начала кризиса лишились работы более 13 млн американцев. Промышленные запасы потеряли 80 % стоимости с 1930 г., а сельскохозяйственные цены

упали на 53 % с 1929 г. За три года обанкротились два из каждых пяти банков, их вкладчики потеряли 2 млрд долларов.

Экономика капиталистических стран столкнулась с устойчивым и беспрецедентно длительным состоянием неравновесия — перепроизводством товаров и отсутствием спроса. Классическая теория в том виде, как она сформировалась за 160 лет, прошедшие с момента выхода «Богатства народов» Адама Смита, оказалась не способной ни дать адекватное объяснение происходящим кризисным процессам, ни тем более найти подходящий рецепт решения.

Кейнс поставил закон Сэя с ног на голову, предположив, что «спрос рождает предложение». Он показал, во-первых, что расходуется не весь доход, часть дохода уходит в сбережения. Сбережения представляют собой *изъятие* средств из потока доходов, и расходы оказываются недостаточными для закупки всей произведенной продукции. Сокращение спроса на потребительском рынке не компенсируется расходами бизнеса на покупку капитальных благ. Следовательно, предложение может оказаться избыточным относительно совокупного спроса. И во-вторых, снижение спроса не будет компенсировано снижением цен, поскольку действуют факторы, ограничивающие гибкость цен. Кейнс пришел к выводу, что капитализм не является саморегулирующейся системой, не существует механизма, обеспечивающего полную занятость. Для выхода из кризиса и поддержания равновесия в состоянии полной занятости Кейнс предложил использовать инструменты государственного регулирования. В частности, в неблагоприятные периоды следует наращивать государственные расходы и снижать налоги, с тем чтобы стимулировать спрос. Поэтому теория Кейнса — это еще и теория экономической политики и государственного регулирования, отрицающая принцип «невидимой руки» и выводящая государство за пределы минимальных функций «ночного сторожа».

Практическим доказательством правоты Кейнса в тот период стала политика президента США Ф. Рузвельта, получившая название «Новый курс» и направленная на преодоление последствий Великой депрессии. Рузвельт существенно увеличил федеральные расходы, финансирование общественных работ и применил методы прямого государственного регулирования деятельности частных компаний (в первую очередь это касалось банков и других финансовых институтов).

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
ОБ ЭКОНОМИКЕ

Джон Мейнард Кейнс (1883–1946) — английский экономист, основатель кейнсианского направления в экономической науке. В 1999 г. журнал *Time* включил Кейнса в число самых важных людей XX в., утверждая, что «его радикальная идея о том, что правительства должны тратить деньги, которых у них нет, может спасти капитализм». Основатель макроэкономики как самостоятельной науки. Впервые в экономической науке доказал отсутствие в рыночной экономике механизма саморегуляции и необходимость государственного вмешательства в экономику. Главный труд — «Общая теория занятости, процента и денег», 1936.

Кейнсианские рецепты показали свою действенность в кризисные периоды Великой депрессии и послевоенного развития. В условиях же устойчивого экономического роста и экономической стабильности, когда экономика приближается к ситуации полного использования ресурсов, они не столь эффективны. Поэтому во второй половине XX в. наряду с кейнсианской макроэкономикой получает признание теория «неоклассического синтеза» *Пола Самуэльсона* (1915–2009), основной постулат которой гласит: экономика в нормальном состоянии вполне может быть предоставлена сама себе, и лишь в периоды упадка ей необходимо лечение в виде государственного стимулирования по рецептам, выписанным Кейнсом и его последователями.

Связь экономической науки с практикой проявляется в том, что экономика изначально возникла как выражение практических потребностей людей. Затем, по мере усложнения экономики, практическая деятельность ставила все новые и новые вопросы: от чего зависит благосостояние общества, какими факторами определяется экономический рост, как эффективно использовать ограниченные ресурсы, как институты влияют на экономику, что такое справедливая стоимость и цена, как организовать финансы и т. п. Иными словами, в истории возникали экономические проблемы, решение которых не выводилось непосредственно из опыта, было неочевидно. Требовалось теоретическое осмысление этих проблем. Наблюдая хозяйственную практику, экономисты создавали теории, которые объясняли причины явлений и позволяли понять и предусмотреть последствия принятия соответствующих решений. В этой связи уместно вспомнить высказывание Дж. М. Кейн-

са о том, что «экономическая теория не есть набор уже готовых рекомендаций, применимых непосредственно в хозяйственной политике. Она является скорее методом, чем учением, интеллектуальным инструментом, техникой мышления, помогая тому, кто владеет ею, приходиться к правильным заключениям».

Взаимосвязь теории и практики часто трактуется слишком узко, с позиции практического результата. «В практике все не так, как в теории», «теория далека от практики», — высказывания подобного рода часто приходится слышать, особенно со стороны людей, мало знакомых с экономической наукой. Их критическое отношение отчасти объясняется особенностями самого предмета исследования, соотношением субъективного и объективного, обыденного и научного знания. Столь прагматичный взгляд на экономическую науку можно долго оспаривать множеством примеров, когда теория позволяла находить эффективные решения в практике бизнеса и особенно в экономической политике. Достигнув определенной стадии своего развития, экономическая наука, как оказалось, способна не только объяснять состояние дел, но и прогнозировать экономическое развитие. Прогностическая функция и рекомендации науки для экономической политики оказались востребованными. Важно не только это. Наука представляет ценность сама по себе, как знание, даже если ученым движет не конкретная хозяйственная задача, а простое любопытство.

Контрольные вопросы

1. В соответствии с теорией Кейнса, чтобы преодолеть спад в экономике следует: 1) увеличивать государственные расходы; 2) увеличивать налоги; 3) снижать налоги; 4) не вмешиваться в рыночный механизм саморегуляции; 5) зафиксировать цены. Запишите номер (или номера) верного ответа.
2. В представлении классической теории равновесие в экономике восстанавливается: 1) увеличением государственных расходов; 2) введением протекционистских мер; 3) повышением налогов; 4) гибкостью цен; 5) сбережением денег. Запишите номер (номера) верного ответа.
3. Установите соответствие между высказыванием и экономическим учением: к каждой позиции из левого столбца подберите соответствующую позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Высказывание	Учение
<p>А) Обыкновенное средство к увеличению нашего богатства и наших сокровищ есть иностранная торговля, в которой всегда мы должны держаться того правила, чтобы ежегодно продавать иностранцам своих товаров на большую сумму, чем мы потребляем их товаров. — Томас Ман, английский экономист (1571–1641)</p>	<p>1) меркантилизм; 2) классическая школа; 3) маржинализм; 4) кейнсианство</p>
<p>В) Богатство страны может возрасть двояким путем: оно может быть увеличено путем употребления более значительной части дохода на содержание производительного труда, который увеличил бы не только количество, но и стоимость всей массы товаров, или же оно может быть увеличено без затраты дополнительного количества труда, если то же самое количество труда станет более производительным и увеличит только количество, а не стоимость товаров. — Давид Рикардо, английский экономист (1772–1823)</p>	
<p>В) В каждом конкретном случае лишь те из обеспеченных всем количеством блага удовлетворений потребностей зависят от наличия в распоряжении определенной части всего этого количества, подлежащего распоряжению хозяйствующего субъекта, которые для него имеют наименьшее по сравнению с другими значение. — Карл Менгер, австрийский экономист (1840–1921)</p>	
<p>Г) Единственным радикальным средством против кризиса уверенности, приносящего столько бед экономике современного мира, было бы оставить индивидууму лишь выбор между потреблением своего дохода и заказом на производство конкретного капитального имущества... Возможно, временами, когда его обуревают особенно сильные сомнения относительно будущего, это склонит индивидуума к тому, чтобы больше потреблять и меньше инвестировать. Но чего можно было бы избежать, так это гибельных, все более накапливающихся и далеко идущих последствий, проистекающих из того, что он сейчас может, если находится во власти сомнений, не тратить свой доход ни на то, ни на другое. — Дж. Мейнард Кейнс, английский экономист (1883–1946)</p>	

Д) Каждый человек богат или беден в зависимости от того, в какой степени он может пользоваться предметами необходимости, удобства и удовольствия. Но после того как установилось разделение труда, собственным трудом человек может добывать лишь очень небольшую часть этих предметов: значительно большую часть их он должен получать от труда других людей; и он будет богат или беден в зависимости от количества того труда, которым он может распоряжаться или которое он может купить. Поэтому стоимость всякого товара для лица, которое обладает им и имеет в виду не использовать его или лично потребить, а обменять на другие предметы, равна количеству труда, которое он может купить на него или получить в свое распоряжение. Таким образом, труд представляет собою действительное мерило меновой стоимости всех товаров. — Адам Смит, шотландский экономист (1723–1790)

А	Б	В	Г	Д

§ 5. Факторы производства

Ключевые слова: факторы производства, труд, земля, капитал, основной и оборотный капитал, человеческий капитал, распределение, заработная плата, рента, процент.

Благосостояние отдельного человека и общества в целом зависит от объема производства благ. Для производства необходимы ресурсы, которые в экономике по традиции называют факторами производства. Различия в терминах «ресурсы» и «факторы производства» несущественны. Ресурсы — более широкое и менее строгое понятие, чем факторы производства, его используют в разнообразных контекстах. В экономике ресурсы характеризуют потенциальные возможности. Ресурсы становятся факторами, если используются в производстве.

Факторами производства называют блага естественного и искусственного происхождения, используемые для производства других благ.

В учебниках по экономике любят рассказывать притчу о том, как Робинзон Крузо добывает необходимые для жизни средства на необитаемом острове и, чтобы утолить голод, ловит рыбу голыми руками. Далее следуют рассуждения о том, что этот персонаж поступит гораздо умнее, если сначала изготовит удочку. Удочка не обладает полезностью для Робинзона, поскольку не удовлетворяет его потребность в еде, но с помощью удочки он может получать полезности — рыбу — в большем количестве. Таким образом, удочка лишь косвенно участвует в удовлетворении потребностей Робинзона. Этот вымышленный сюжет экономисты используют, чтобы показать то, что *Ойген фон Бём-Баверк* (1851–1914) назвал «окольным производством»: блага (в данном случае удочка) производятся для производства других благ.

В реальной жизни для ловли рыбы необходимы как минимум водоем, в котором водится рыба, рыболовецкие суда и рыболовные снасти, а также люди, которые будут ими управлять. Эти минимальные требования довольно четко соответствуют классическим факторам производства: земле, капиталу и труду.

Под **факторами производства** понимают также *вложения в производство*, которые обеспечивают выпуск и предложение товаров в экономике.

Идея трех факторов производства берет начало в трудах классиков — Адама Смита и Давида Рикардо, которые рассматривали вклад земли, труда и капитала как составные части цены. Это связано, во-первых, с функциональными особенностями соответствующих ресурсов, то есть со способом или характером их использования в процессе производства, и, во-вторых, с участием названных факторов в образовании и в распределении дохода. Каждому фактору соответствует свой вид дохода: земля приносит ренту, труд вознаграждается в форме заработной платы, капитал получает прибыль или проценты. В дальнейшем к трем факторам был добавлен четвертый — предпринимательство. Предпринимателю достается прибыль.

Прибыль — вид факторного дохода, вознаграждение предпринимательства за новаторство и риск.

Таким образом, производство становится одновременно способом распределения дохода и богатства.

Распределение — способ, которым общий выпуск, доход или богатство распределяется между индивидами или между факторами производства. С точки зрения функциональных особенностей факторы производства могут быть персонифицированными, то есть неотделимыми от их владельцев (труд, предпринимательство), и неперсонифицированными (земля, капитал). Отсюда вытекают особенности продажи ресурсов. Если одна группа факторов — труд и предпринимательство — может только продаваться, то вторая — земля и капитал — как продаваться, так и сдаваться в аренду. По сути, правильнее было бы сказать, что продается не труд, а услуги труда. Персонифицированные факторы называются *людскими ресурсами*, неперсонифицированные (обезличенные) — *материальными ресурсами*.

Рента, заработная плата и проценты на капитал определяют ту денежную сумму, которую необходимо выплатить собственнику за использование факторов производства в течение определенного срока. Каждый из этих факторных доходов экономисты называют ценой фактора. Рента есть цена земли, заработная плата — цена труда, проценты — цена капитала. Речь идет о так называемой или иррациональной цене, поскольку в этом случае факторы производства не передаются в собственность покупателя. Неперсонифицированные факторы производства — землю и капитал — можно продавать и покупать, как и другие товары, в собственность, на неопределенно долгий срок. В этом случае цена покупки становится капитализированным доходом — капитализированной рентой, капитализированными процентами, капитализированной прибылью.

Самым давним из известных факторов производства является *земля*. Прежде чем появилась классическая теория, французские экономисты-физиократы, доказывали, что в конечном счете источником всех ценностей являются земля и естественные ресурсы.

Земля как фактор производства включает в себя все природные ресурсы, которые применимы в производственном процессе — собственно почва, земельные угодья, леса, месторождения полезных ископаемых, недра, водные ресурсы и т. п.

Например, газ в недрах земли и ветер над ее поверхностью можно рассматривать как природные факторы производства энергии в случае применения в том или ином бизнесе. В сфере недвижимости, например, само местоположение может оказаться наиболее важным фактором, тогда как для других отраслей (например, производства автомобилей) значение земли как фактора производства несущественно.

Земля является особенным фактором производства. Ее уникальность связана с тем, что ее количество ограничено самой природой, она недвижима, то есть перемещается, а потому ее предложение в каждой данной местности фиксировано, то есть совершенно неэластично. Неэластичность предложения земли означает, что, как бы высоко ни поднималась рента и как бы низко она ни опускалась, количество земельных угодий в распоряжении общества остается неизменным. Отсюда цена земли слабо связана с предложением и определяется спросом на те или иные участки.

Рента — доход от использования ресурса, характеризуемого абсолютно неэластичным предложением.

Рыночная цена земли будет зависеть от того, какой доход (ренту) получит ее владелец. При продаже земли перед собственником встает проблема: землю продать, доход сохранить. Это возможно, если полученная от продажи земли сумма будет достаточной, чтобы при существующей, например, банковской ставке процента получать доход, равный величине ренты. Поэтому цена земли есть капитализированная рента или сегодняшняя суммарная величина всех будущих рентных платежей. Она определяется соотношением годовой ренты и ставки процента:

$$P_t = \lim_{j \rightarrow \infty} \sum \frac{R_j}{(1+i)^j} = \frac{R}{i},$$

где P_t — цена земли; R — годовая рента; i — годовая ставка процента, j — период начисления ренты.

Второй фактор производства — труд, то есть усилия людей.

Труд как фактор производства — использование физических и умственных способностей людей в процессе производства товаров и услуг.

Стоимость труда зависит от квалификации, подготовки и производительности рабочей силы. Владельцы других факторов производства для ведения бизнеса должны оплачивать труд в виде заработной платы.

В марксистской теории труд — главный фактор производства. На этом основана трудовая теория стоимости.

Носителем трудовых способностей является человек. Поэтому условия его развития — это и есть условия предложения труда. Предложение труда формируется под воздействием естественных, неэкономических факторов (таких как уровень рождаемости и смертности). С другой стороны, количество и качество труда определяется экономическими возможностями общества, уровнем удовлетворения потребностей работников и их семей, в том числе потребности в отдыхе. Пребывание рабочей силы в «хиреющем» состоянии ведет к снижению производительности труда.

Спрос на труд определяется тем вкладом, который может принести использование дополнительной единицы труда в прирост общего объема производства, и носит, таким образом, более конъюнктурный характер, чем предложение, которое во многом определяется процессами, происходящими на рынках товаров и услуг.

Третьим фактором производства является капитал. В предыдущих разделах мы определили капитал как запас благ. В этом определении подчеркнем два важных аспекта:

- капитал состоит из благ, созданных в самом процессе производства, а не данных природой;
- капитал состоит из благ, предназначенных для производства товаров и услуг⁴.

Капитал как фактор производства — физический капитал, который состоит из созданных ресурсов и используется для производства других благ.

В промышленности капитал включает станки, машины, склады и складское оборудование, заводы и фабрики — весь материальный комплекс, который в современной терминологии составляет предприятие. В сельском хозяйстве капитал — это посевная

⁴ Поэтому в марксистской теории капитальные блага удачно определены термином «средства производства», то есть все то, чем оснащен труд работников.

и уборочная техника (тракторы, комбайны, грузовики и т. д.). Некоторые блага, например компьютеры и автомобили, могут быть и капитальными, и потребительскими товарами в зависимости от использования. Стоит также заметить, что капитал может находиться в собственности предпринимателей, работников или третьих лиц, непосредственно не участвующих в производстве и предоставляющих капитал в аренду. Дебаты и борьба за контроль над капиталом относится к важнейшим экономическим и политическим проблемам в обществе.

Капитал, как и земля, — это ресурс длительного пользования в том смысле, что он позволяет производить будущие блага и его накопление занимает продолжительный период времени как для бизнеса, так и для общества в целом. Накопление капитала означает его увеличение. Накопление осуществляется за счет инвестиций (капиталовложений) — расходов на приобретение капитальных благ. В отличие от других видов расходов (расходов на потребление или государственных расходов), инвестиции генерируют доходы.

Чтобы начать бизнес, нужны деньги. Поэтому капиталом называют сумму денег, которую необходимо авансировать для приобретения физического капитала. Капитал можно представить и в виде акций, и в виде облигаций, которые отражают долевое и долговое участие в капитале компаний. Однако капитал как фактор производства представлен не фиктивным и не денежным, а именно физическим капиталом. Видели ли вы плотника, забивающего гвоздь сторублевой купюрой или начальника склада, поднимающего поддон купюрой в пять тысяч рублей или документом о правах? Акции помогают перераспределять капитал между отраслями и собственниками, а деньги просто облегчают торговлю, но сами по себе ни акции, ни деньги не являются производительным ресурсом.

Капитал разделяют на *оборотный* и *основной*.

Оборотный капитал — та часть капитала, срок службы которой меньше года. В его состав включают товарно-материальные запасы и другие ресурсы, которые полностью используются в рамках одного производственного цикла. Стоимость этой части капитала полностью включается в стоимость выпуска и снова авансируется из выручки от продаж.

Основной капитал — та часть капитала, срок службы которой больше года. Он представлен различным оборудованием,

объектами инфраструктуры, зданиями и другими ресурсами, которые функционируют в рамках многих производственных циклов. В процессе производства основной капитал изнашивается физически и морально. Величина этого износа за определенный промежуток времени соответствует сокращению запаса капитала. Восстановление основного капитала, соответствующее его износу за соответствующий производственный цикл, осуществляется за счет *амортизации*. Амортизационные отчисления включаются в стоимость продукции.

В дополнение к трем факторам производства имеется еще один, четвертый — предпринимательство. Управляя бизнесом, предприниматель прикладывает собственные усилия, труд, подобно наемным работникам. В то же время предпринимателя можно рассматривать как собственника бизнеса и капитала. Ни труд предпринимателя, ни собственность не дает оснований считать предпринимательство фактором производства. Поэтому теория «путалась в показаниях», считая то прибыль, то процент доходом на капитал и смутно подозревая, что менеджер, предприниматель и собственник капитала не одно и то же лицо. Поиск ответов на вопросы формирования факторных доходов привел экономистов к трактовке особой роли предпринимательства в процессе производства.

Предпринимательство как фактор производства принимает на себя риск продвижения инноваций — новых процессов и продуктов.

Прибыль служит вознаграждением за риск. Многие экономисты утверждают, что инновационная активность предпринимателей ведет к повышению продуктивности и развитию новых отраслей в экономике. Кроме того, современные экономисты дискутируют по поводу технологий как важного, пятого фактора производства. С их точки зрения, технологии следует рассматривать не только как свойства применяемых капитальных благ, но и как общую сумму научных знаний, которая участвует в производстве товаров и услуг. Например, суперэффективные современные цепочки поставок (последовательность процессов, связанных с производством и распределением товара) или ИТ-процессы, которые повышают эффективность, можно рассматривать как факторы производства в бизнесе и в экономике.

Наконец, многие экономисты проводят различие между трудом и человеческим капиталом. Если труд означает усилия работников в производственном процессе, то человеческий капитал означает совокупность менее осязаемых качеств, таких как знания, образование, социальный или культурный багаж, которые становятся источником производительности.

Человеческий капитал — концепция, в соответствии с которой накопленный человеком запас знаний, умений, способностей и квалификации в результате вложений в образование увеличивает общую продуктивность в экономике.

Значительная часть государственных расходов в развитых странах (обычно более половины) направляется на финансирование систем образования, здравоохранения, культуры, социальное обеспечение, и не только с целью повышения уровня жизни людей, но и с целью увеличения человеческого капитала. Вложения в человеческий капитал позволяют повысить продуктивность и отчасти снять ограничения, диктуемые естественными факторами, в частности — темпами роста населения. Сторонники идеи человеческого капитала как особого фактора производства склонны отстаивать необходимость вложений в человека, в подготовку и обучение работников и со стороны бизнеса для дальнейшего применения этого фактора. Доход от вложений в человеческий капитал принимает форму заработной платы.

В современной теории факторов производства существует и другая тенденция. Все факторы производства можно рассматривать как своеобразный капитал. Они являются капиталом в том смысле, что представляют собой универсальный источник дохода, а их способность этот доход увеличивать связана с инвестициями. Земля подлежит улучшениям — рекультивации, мелиорации, ирригации и т. п. В результате увеличивается ее плодородие, продуктивность и цена. Трудовые навыки можно совершенствовать за счет инвестиций в образование и сохранять длительное время за счет инвестиций в здравоохранение. Затраты на рабочую силу перестают быть издержками и становятся инвестициями в человеческий капитал. Вложения в технологии обновляют и повышают продуктивность капитала. Таким образом, традиционное пофакторное деление во многом теряет свое значение.

Контрольные вопросы

1. Найдите вариант, в котором перечислены все три фактора производства (труд, земля и капитал) в классическом понимании: 1) каменный уголь, шахтер, владелец шахты; 2) врач, рентгеновский аппарат, лекарства; 3) конвейер, готовая продукция на складе, деньги на банковском счете; 4) фермер, крупный рогатый скот, пастбище. Запишите ответ.
2. В классической экономической теории предполагается, что большая часть потребляемых обществом благ создана в прошлые годы, а производимые в настоящее время блага предназначены для будущего. Это означает, что общество в широких масштабах использует: 1) специализацию и разделение труда; 2) деньги; 3) капитал; 4) кредит. Запишите ответ.
3. Установите соответствие между факторами производства и факторными доходами.

Факторы производства:

- А) земля;
- Б) труд;
- В) капитал;
- Г) предпринимательство;
- Д) человеческий капитал.

Факторные доходы:

- 1) заработная плата;
- 2) прибыль;
- 3) рента;
- 4) проценты.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

4. Прочитайте текст и выполните задания 1–4.

«Традиционный квартет факторов производства составляет систему, которая трактуется как устойчивая и целостная совокупность, обладающая интегральными свойствами и закономерностями, а также характеризующаяся определенным способом организации взаимосвязей между ее элементами. Системными свойствами факторов производства выступают функциональная качественная определенность, редкость, производительность, взаимодополняемость, взаимозаменяемость, мобильность, способность к отчуждению, способность приносить доход своему владельцу. В этой связи информация трактуется как составляющая традиционных факторов производства, как кодифицированное знание, которое не характеризуется вышеуказанными атрибутивными свойствами и не обладает статусом самостоятельного элемента исследуемой системы. <...>

Факторы производства обладают свойством редкости, что находит выражение в относительной и (или) абсолютной ограниченности. Информация представляет собой составляющую факторов производства, которая не потребляется в производственном процессе (в том понимании, в котором потребляются ресурсы) и может использоваться в неограниченном количестве воспроизводственных циклов. Распространение информации тождественно ее самовозрастанию, исключаящему применение к данному феномену термина „редкость“ в классическом его понимании. <...>

Для традиционных факторов производства характерна прямая зависимость между их количеством и объемом произведенной продукции. Для информации характерен „парадокс производительности“, согласно которому количество привлеченной информации не отражается напрямую в увеличении (уменьшении) выпуска продукции. При этом замещение количественных показателей качественными, отражающими увеличение роли сферы услуг в формировании ВВП, не подтверждает наличие у информации производительности в качестве атрибутивного свойства». (Файрушин А. Ф. *Трансформация содержания факторов производства в современной экономике // Вестник экономики, права и социологии. 2012. № 3. С. 130–132.*)

- 1) Как автор определяет систему факторов производства?
- 2) Какие системные свойства факторов производства выделяет?
- 3) По мнению автора, информация не является самостоятельным фактором производства. На основании текста приведите два аргумента автора, подтверждающие его позицию.
- 4) Автор трактует информацию как кодифицированное знание. Согласны ли вы с такой трактовкой? Объясните свою позицию.

§ 6. Потребности и ресурсы: проблема выбора

Ключевые слова: редкость ресурсов, проблема выбора, эффективность.

Два простых и очевидных, на первый взгляд, факта заключают в себе всю сложную и многогранную проблематику экономической теории и практики: с одной стороны, потребности и желания людей неутолимы, или безграничны, а с другой — средства их удовлетворения, или ресурсы, в каждый данный момент времени доступны в ограниченном количестве. Действительно, предста-

вим себе, что ресурсы не ограничены. Тогда отпадает необходимость в экономической деятельности как таковой. Каждый из нас сможет полностью удовлетворять свои желания, не вступая при этом в конкуренцию друг с другом.

Ограниченность ресурсов и, следовательно, конечных благ для удовлетворения потребностей и желаний людей экономисты называют редкостью.

Редкость — концепция, которая состоит в том, что доступных ресурсов недостаточно для производства такого количества благ, которое полностью удовлетворило бы желания людей.

Ограниченность ресурсов можно свести к трем аргументам:

- во-первых, общество сталкивается с конечностью запасов того или иного блага, доступного его членам в каждый данный момент времени;
- во-вторых, существуют пределы роста производства того или иного блага во времени;
- в-третьих, и это главное, ограниченность ресурсов заключается в принципиальной невозможности одновременного удовлетворения всех потребностей и желаний всех членов общества.

Можно подсчитать количество ананасов на Гавайях, число «мерседесов» в Москве и объем выплавляемой стали в Китае. Но, получив эти цифры, мы не сможем сказать, относятся ли эти блага к редким. Как определить, являются ли они редкими? Экономисты предлагают математически точный критерий редкости блага: достаточно ли данного блага, чтобы удовлетворить спрос при нулевой цене? Если нет, то благо относится к редким.

Когда экономисты говорят о бесконечности потребностей, они имеют в виду все мыслимые желания индивидов и общества. Насущные потребности или средства существования не так безграничны, как желания, хотя в реальности не всегда можно понять, что относить к насущным потребностям: только ли нужду в благах, необходимых для поддержания существования человека, или еще и те блага, которые необходимы для поддержания производительности труда. Верхом цинизма в современном обществе считается политика ограничения прожиточного минимума средствами выживания, если речь не идет о чрезвычайных ситуациях

войн, эпидемий, стихийных бедствий. Для существования человеку нужны не только макароны или пять метров жилой площади. А. П. Чехов, полемизируя с мыслью, высказанной Л. Н. Толстым в притче «Много ли человеку земли нужно», заметил, что три аршина земли нужно не человеку, а трупу, человеку же нужен весь мир. Насущные потребности действительно не безграничны — безграничны желания.

Конечно, с течением времени возможности удовлетворения потребностей, которыми обладает общество, увеличиваются. Это связано, во-первых, с количественным расширением применяемых ресурсов, и, во-вторых, с ростом технологических возможностей экономики. Однако параллельно растут и потребности, вовлекая в свой круг все новые и новые блага. Так, например, если в начале XX в. автомобиль было трудно отнести к составу массовых потребностей, то в конце столетия он олицетворял стандартный элемент потребления. Зато появляются новые желания — приобрести компьютер, мобильный телефон, путешествия. Заметим, что речь не идет о потребности в конкретном товаре. Одна операция по удалению аппендикса исчерпывает потребность в ней человека. Совсем другое дело — товары вообще. Различие между общим и частным проявляется в том, что сбои в механизме координации приводят к «затовариванию» — избыточному производству — одних благ и дефициту других. На отдельных рынках дисбаланс между спросом и предложением рассматривается в терминах «дефицит — избыток». В этом случае речь идет о частном явлении. Дисбаланс между потребностями⁵ и ресурсами в обществе в целом рассматривается в терминах «редкость — изобилие». Невозможно достичь изобилия из-за редкости ресурсов. Противоречие между безграничными потребностями и ограниченными ресурсами в исторической перспективе сохраняется и ставит перед человеком и обществом непреходящую проблему выбора.

Сам по себе факт редкости ресурсов рождает постоянную конкуренцию за их использование, проявляющуюся в непрекращающемся противоборстве как отдельных людей, так и их групп, за реализацию своих интересов. По своей сути, эти разные интересы лишь отражают альтернативные цели и соответствующие им

⁵ Термин «потребности» мы используем как общепринятый. На самом деле речь идет о желаниях.

направления использования ресурсов, доступные обществу. Каждый человек, как и общество в целом, стоит перед выбором наиболее эффективного использования доступных ресурсов — времени, денег, сил. Таким образом, проблема выбора сводится к решению: как наиболее эффективно распределить ограниченные ресурсы между альтернативными возможностями их использования ради максимально возможного удовлетворения потребностей. В этом суть проблемы выбора.

Эффективность — связь между затратами и результатом.

Эффективность измеряется выпуском на единицу ресурса.

Решение этой проблемы сводится к четырем взаимосвязанным задачам:

- 1) необходимо определить, что будет произведено, то есть какие именно продукты и в каком объеме;
- 2) каким образом произвести избранные продукты, какие ресурсы и технологические способы при этом следует использовать;
- 3) для кого производятся эти продукты, то есть кто получит произведенное. По сути, здесь речь идет о распределении доходов в обществе и уровне общественного благосостояния;
- 4) когда эти ресурсы или блага будут потреблены, то есть какой объем ресурсов использовать для текущего потребления, а какой — для будущего. Иными словами, как распределить ресурсы между потреблением и сбережением.

Экономика рассматривает проблему выбора, исходя из принципа рациональности, априори предполагая, что при решении этих задач люди действуют рационально, то есть пытаются максимизировать результаты своих действий при данных ограничениях. Получение максимального результата на единицу ресурса будет означать, что ресурс используется эффективно. При этом считается, что потребители максимизируют удовлетворение своих потребностей, или полезность, тогда как фирмы нацелены на максимизацию прибыли.

Контрольные вопросы

1. Выберите верные суждения о факторах производства и запишите в ответе цифры, под которыми они указаны.
 - 1) Ресурсы становятся факторами производства, так как обладают свойством мобильности.
 - 2) К факторам производства относятся только те ресурсы, которые используются в процессе производства товаров и услуг.
 - 3) Только те ресурсы становятся факторами производства, которые относительно или абсолютно ограничены.
 - 4) Факторы производства включают землю, труд, капитал и деньги.
 - 5) Минеральное сырье является невозобновляемым фактором производства.
2. Какое из утверждений доказывает, что потребности людей безграничны?
 - 1) Желание людей поесть неутолимо.
 - 2) Для удовлетворения потребностей людей необходимо огромное количество самых разнообразных товаров и услуг.
 - 3) Люди не могут ограничить себя в потреблении благ.
 - 4) В процессе производственной деятельности возникают новые потребности.
3. Возможно, вы читали об этом или наблюдали ситуацию в аэропорту, когда у некоторых пассажиров есть право на быстрый проход через службу безопасности и беспрепятственного прохождения процесса посадки в самолет, тогда как другие стоят в длинных очередях. В этом примере пассажиры, которые быстро проходят регистрацию, возможно (выберите правильный ответ):
 - 1) более важные персоны, чем стоящие в очереди;
 - 2) больше ценят свое время, чем стоящие в очереди, и готовы внести дополнительную плату за привилегию быстрой регистрации;
 - 3) настолько опытные в путешествиях, что заранее выбирают меньшую очередь, чтобы избежать неудобств и потери времени.
4. Выберите правильное суждение. Запишите номер ответа.
 - 1) В мире редкости невозможно удовлетворить все желания людей.
 - 2) В мире редкости невозможно найти дополнительные ресурсы, чтобы удовлетворить возникающие желания.
 - 3) В мире редкости невозможно удовлетворить все насущные потребности людей.
5. Допустим, две страны (А и В) располагают одинаковыми по количеству и качеству землей, трудом, капиталом и предпринимательством. Можно

ли сделать вывод, что каждая страна производит одинаковые объемы выпуска? Выберите верное суждение, запишите номер.

- 1) Да, с полной уверенностью. Если количество и качество ресурсов одинаковые, выпуск тоже будет одинаковым независимо от предпочтений страны и эффективности использования ресурсов.
 - 2) Нет, с полной уверенностью. Информации о количестве и качестве ресурсов достаточно, чтобы сделать такой вывод.
 - 3) Невозможно определить из-за недостатка информации. Даже с одинаковыми ресурсами объем выпуска будет зависеть от способа их соединения и целей общества.
6. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «редкость»? Составьте два предложения: одно предложение, раскрывающее связь понятия «редкость» с проблемой выбора, и одно предложение, содержащее определение понятия «редкость».

Глава 2

ПРЕДМЕТ И МЕТОД ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКИ. ПРИНЦИПЫ ЭКОНОМИКИ

§ 1. Предмет экономической науки

Ключевые слова: предмет экономики, благосостояние, распределение, принципы экономики, максимизирующее поведение, альтернативная стоимость, экономические стимулы.

Что изучает экономика и на каких принципах? Мы уже затрагивали данный вопрос в первой главе, когда рассматривали эволюцию взглядов экономистов прошлого по проблеме источников богатства и дохода (см. с. 174–196). Представление о предмете экономической науки и ее базовых принципах действительно менялось вместе с развитием общества, хозяйственной деятельности и накоплением знаний. Необходимо отметить, что в экономике, как в любой другой науке, новые взгляды и теории не отрицают, а скорее, развивают старые, хотя почти все новые открытия ученые делают благодаря критическому отношению к трудам предшественников. Даже Кейнс в «Общей теории занятости, процента и денег» (1936) отмечал, что воспитывался на классической экономической теории и критиковал ее не столько за ошибочность взглядов, сколько за недостаточно детальное исследование проблемы (к слову, ставшей актуальной 100 лет спустя). Вполне вероятно, что отношение к тем или иным направлениям теории меняется вместе с изменениями в хозяйственной жизни. В научных кругах отношение к экономистам-классикам и к кейнсианцам меняется вместе с изменениями цен на нефть. Когда предложение оказывается недостаточным, актуальными становятся идеи классиков с их редкостью ресурсов, эффективностью и конкуренцией. Когда предложение оказывается избыточным и цены падают, обращаемся в кейнсианство, вспоминая о недостаточном совокупном спросе и рецептах его стимулирования.

Как писал Кейнс, «большинство трактатов по теории стоимости и производства посвящено в первую очередь *распределению* данного объема занятых ресурсов между различными сферами и выяснению условий, которые, предполагая использование этого количества ресурсов, определяют их относительное *вознаграждение* и относительную *стоимость* их продуктов». Мы выделили курсивом определяющие предмет экономики понятия: распределение, вознаграждение, стоимость. Отсюда получаем первое определение предмета экономики.

Экономика — наука о производстве и распределении богатства.

В период становления капитализма и международной торговли экономика ставила один из важнейших социально-экономических вопросов: действительно ли возможно избавить людей от тягот нищеты и невежества?

Выступая против преференций в торговле для отдельных отраслей, один из экономистов того времени сформулировал лозунг: «Вы требуете благ для избранных. Я — благосостояния для всех». В 1920 г. вышел трактат английского экономиста *Артура Сесила Пигу* (1877–1959) «Экономическая теория благосостояния». Теория благосостояния связана с изучением таких методов организации хозяйства, которые обеспечивают обществу максимизацию богатства или, как говорит современная наука, экономического благосостояния. Предмет этого направления экономической науки можно определить как сравнение альтернативных состояний экономики. Поскольку экономика благосостояния, по большей части, состоит из оценочных суждений, истинность которых нельзя проверить эмпирическими методами, ее принято относить к нормативной области экономической науки. Важной задачей экономики благосостояния является выработка этических критериев, с помощью которых можно судить, что является желательным и что — должным. К этим критериям относятся:

- критерий *Бентама*: счастье для наибольшего числа людей;
- критерий *Парето*: оптимальным является такое состояние экономики, при котором невозможно улучшение благосостояния одних членов общества без ухудшения положения других;

- критерий *Калдора — Хикса*, или принцип компенсации: изменение экономических условий увеличивает общественное благосостояние в том случае, если индивиды, получившие в результате его выигрыш, способны компенсировать ущерб тем, кто его понес и все равно остаться в выигрыше;
- критерий *Бергсона — Самуэльсона*: общественное благосостояние определяется благосостоянием отдельно взятых членов общества.

Второе определение экономики, самое популярное в XX в., дал английский экономист *Лайонел Роббинс* (1898–1984).

Экономика изучает человеческое поведение во взаимоотношении между целями и ограниченными средствами, которые могут быть использованы альтернативными способами.

Это определение многие экономисты критикуют за то, что оно не охватывает проблемы функционирования народного хозяйства в целом и безработицы — избыточности труда.

Третье определение. **Экономика** — наука о максимизирующем поведении, рациональном выборе и стабильных предпочтениях.

В такой формулировке отражено распространение предмета экономики на все большие области общественных отношений — внерыночные формы деятельности — дискриминацию, образование, преступность, планирование семьи. «Экономический подход к социальным вопросам» — так *Гэри Беккер* (1930–2014), американский экономист, лауреат премии по экономике памяти Альфреда Нобеля, определяет суть своего научного поиска. Принцип сопоставления издержек и выгод Беккер применил даже в криминалистике, доказав, что наказание за совершенное преступление — издержки — должно превышать выгоды от преступления. Мы уже сталкивались с тем, что многие открытия в экономике связаны со здравым смыслом, с тем, что и так всем известно. Важно хорошо сформулировать. Как в шутку говорил еще один лауреат той же премии Милтон Фридман: «Хороший экономист — это хороший стилист».

Максимизирующее поведение означает стремление к максимальной реализации своих возможностей, например, получить максимальную полезность, максимальную прибыль. *Рациональ-*

ный выбор означает, что люди ведут себя рационально, выбирают оптимальный (наилучший) из возможных результатов на основе сопоставления издержек и выгод. *Стабильность предпочтений* предполагается по отношению к базовым потребительским благам, а не к рыночным товарам. Например, изменение в моде не свидетельствует о прихотливости и изменчивости человеческих вкусов, потому что сама потребность отличаться от окружающих можно считать постоянной. Если поведение людей стало другим, причины этого следует искать не в сдвигах в их внутренней системе ценностей, а в их реакции на изменившиеся внешние условия, ограничивающие поле выбора. Столь частые в исследованиях по социальным проблемам ссылки на иррациональность поведения людей, невежество или внезапные сдвиги в шкале ценностей Беккер считает научным поражением.

Разнообразие определений экономики отражает эволюцию взглядов на сам предмет и различия во взглядах среди экономистов. Джон Невилл Кейнс, отец Джона Мейнарда Кейнса, считал дискуссию вокруг определения предмета экономики более важной, чем само определение, ведь она отражает область, направления и проблемы, с которыми сталкивается наука. Английский писатель-публицист XIX в. Томас Карлейль дал классической экономике эпитет «мрачная наука», который в дальнейшем закрепился благодаря теории Мальтуса и Рикардо. Карлейль был сторонником рабства. Прочитав «Богатство народов» Адама Смита, Карлейль увидел в принципе *laissez faire* (от фр. позвольте делать, принцип невмешательства в экономику) идею отмены рабства и грядущий хаос в обществе. В 1806 г. Англия в рамках континентальной блокады наложила запрет и на перевозку рабов во французские колонии. Отмена рабства была официально провозглашена в Великобритании 1 августа 1838 г.

Основы науки заложены в трудах Адама Смита, Жан-Батиста Сэя, Томаса Мальтуса, Давида Рикардо, Джона Стюарта Милля. В то время наука называлась *политическая экономия*. И только в конце XIX в. во многом благодаря Альфреду Маршаллу эта отрасль знания была переименована в экономику и стала претендовать на звание более точной науки. В то время стали проводиться более скрупулезные исследования математическими методами, что помогло сформировать восприятие экономики как науки

и как самостоятельной дисциплины в ряду политических и общественных наук.

Не случайно свои научные труды экономисты называли «Принципы» или «Начала», как у Давида Рикардо. Основу любой науки составляют принципы, отправные точки для дальнейших выводов и заключений. Принципы — это тот фундамент, который позволяет ученым упорядочить, выяснить объективные правила субъективных действий и поступков людей.

Какие же *принципы* — ключевые идеи — составляют предмет экономики? Это, во-первых, принципы принятия решений индивидами, во-вторых, принципы взаимодействия участников экономической деятельности, в-третьих, основы функционирования экономики страны в целом.

Рассмотрим здесь *принципы принятия решений индивидами*.

1. Принцип рациональности. Решения принимаются на основе сопоставления издержек и выгод. Из ограниченности (редкости) ресурсов следует, что удовлетворить все желания невозможно. Классический пример — «пушки — масло»: чем больше пушек производим, тем меньше ресурсов остается для производства масла. Решение принимается, если выгоды покрывают издержки. Для принятия правильного решения важно осознавать последствия выбора, что бывает непросто. Например, увеличение производства пушек приведет не только к снижению потребления, но и к потере экономической безопасности страны, если придется импортировать продовольствие. Другая проблема — выбор между эффективностью и справедливостью в распределении благ. Увеличение налогов для социальных расходов государства приведет к снижению выпуска и потере эффективности использования ресурсов.

Утверждение о рациональности принятия решений обычно вызывает много вопросов. Глядя на ошибки, которые мы совершаем, наше поведение нельзя назвать рациональным. Возникло новое направление в экономике: *бихевиоризм* — изучение поведения людей, влияние психологических факторов на принятие решений. Несомненно, что в реальной жизни существуют ограничения для принятия рациональных решений — неопределенность будущего, риск, моральные принципы, наличие альтернативных целей, издержки поиска информации и сопоставления альтернатив. Тем не менее экономисты находят все больше подтверждений тому, что

сопоставление выгод и издержек является базовым принципом принятия решений.

2. **Принцип альтернативной стоимости**, или издержек упущенных возможностей. *Издержки* — это то, во что обходится индивиду принятие решений, стоимость выбора. Принцип издержек упущенных возможностей означает, что издержки зависят не только от затраченных на принятое решение ресурсов, но и от потенциальных возможностей других решений. Стоимость выбора есть потеря потенциальной выгоды от другой наилучшей из возможных альтернатив.

Альтернативная стоимость есть ценность наилучшего из альтернативных вариантов использования ограниченных ресурсов.

Альтернативная стоимость — одна из важнейших концепций экономики, она позволяет объяснить:

- выбор потребителя (как потребители планируют свой бюджет, принимают решения о текущем и будущем потреблении, выбирают товары и услуги);
- решения фирм об объемах выпуска (как бизнес принимает решения об использовании ресурсов, сколько и какую продукцию выпускать, во что инвестировать и как финансировать бизнес);
- решения о расходах и сбережениях (как домашние хозяйства принимают решения о расходах, сбережениях, банковских вкладах и кредитах);
- функционирование финансовых рынков и многие другие явления.

Любой выбор, связанный с использованием ресурсов, человек делает на основе сопоставления издержек и выгод с учетом упущенных возможностей. Принятие решения о службе в армии как альтернативе учебе в университете или гражданской службе будет зависеть от упущенной выгоды получения образования и возможного дохода на гражданской службе. Принятие решения о расходовании сбережений, например, на покупку автомобиля, будет зависеть от процентов по банковским вкладам и т. п.

Принцип альтернативной стоимости хорошо иллюстрирует известная притча о разбитом окне Фредерика Бастиа в памфлете

«Что видно и чего не видно» (1850). Мальчик разбил окно в булочной. Булочнику пришлось нанять стекольщика. Уничтожение ценностей породило спрос на услуги стекольщика. Это то, что видно каждому стороннему наблюдателю: стекольщик стал богаче.

Однако если рассматривать систему в более широком виде, то те деньги, что булочник потратил на новое стекло, он не смог потратить иным способом, например, на новые сапоги. Сапожник, оставшийся без денег, — это то, чего не видно.

Если взять систему в целом, то если бы не было разбитого стекла, у булочника были бы и стекло, и сапоги, а в случае разбитого — только стекло. Таким образом, общество в целом потеряло стоимость стекла, что и является невидимым результатом любого разрушения.

Обратите внимание, что для определения потерь от упущенных возможностей мы не суммируем все возможные варианты (сапоги, телевизоры, развлечения и т. п.), от которых придется отказаться, а выбираем одну, наилучшую из возможных альтернатив.

Притчи иносказательно, метафорично объясняют реальность. Например, в реальной жизни роль мальчика выполняет государство, поскольку запрещение равно разрушению, а роль стекольщика — группа предпринимателей, лоббирующих государственную политику (например, требующих субсидирования или спасения своего бизнеса). По мнению американского журналиста Генри Хэзлитта, известного по книге «Экономика за один урок» (1946), эта метафора иллюстрирует одно из распространенных заблуждений об экономике, а именно, что любая катастрофа может способствовать экономическому развитию. Некоторые политики считают, что война является положительным фактором, «полезна» для экономики, поскольку, как показывает история, часто помогает концентрировать ресурсы и способствует развитию технологий, росту производства и занятости. На самом деле это не так. Человек, знакомый с концепцией издержек упущенных возможностей, вряд ли согласится с таким представлением. Война несет разрушения и вложения в производство бесполезных для человека вещей. Восстановление разрухи отвлекает ресурсы от другого использования, так что общество, экономика несет издержки упущенных возможностей. «Разрушение — это не прибыль». Для оценки выгод и результатов работы следует учитывать альтернативные из-

держки, упущенную выгоду. Вместо того чтобы купить сапоги или еще какие-либо блага, булочник потратится на стекольника.

Было бы ошибкой полагать, что высокая альтернативная стоимость вооружений означает необходимость отказа от их производства. Важно другое. Экономисты в своих рекомендациях и политики в своем выборе должны принимать во внимание то, «чего не видно» — влияние сегодняшних решений не только на отдельную группу заинтересованных лиц, но и на остальные группы общества, а также долгосрочные последствия сегодняшних решений.

3. Принцип сопоставления предельных изменений — люди, фирмы, бизнес, правительства принимают решения на основе оценки *дополнительных* выгод и издержек. Если дополнительная выгода превышает дополнительные издержки, рационально принять такое решение. Не так важно, сколько вы уже вложили ресурсов; важно, сколько еще от вас потребуется.

Школьники, сами того не подозревая, часто следуют этому принципу в стремлении повысить свою итоговую оценку в четверти или за год: нужно выполнить еще одно (дополнительное) задание на оценку выше, чем средняя из предыдущих.

Анализ предельных изменений позволяет принимать оптимальные решения. Предельные величины подразумевают малые изменения. Например, предельные издержки — это издержки выпуска дополнительной единицы продукции, предельный доход — это доход от выпуска дополнительной, еще одной единицы продукции.

4. Принцип реагирования на стимулы. Человек принимает решение, учитывая внешние стимулы: цены, налоги, процентные ставки побуждают людей к определенным действиям — например, больше покупать, больше работать, больше сберегать. Изменение соотношения между издержками и выгодами заставляет людей менять решения. Так, повышение налогов окажет прямое воздействие на доходы и (следовательно) выгоды индивида. Косвенным результатом (неочевидным) будет изменение стимула к труду. Стоит ли теперь доход тех усилий, которые приходится затрачивать на его получение? Оказывается, высокие налоги лишают работников стимулов, становится выгоднее жить на пособие. Экономическая наука дает объяснения и оценки возможных последствий решений

правительства. Бизнес тоже использует стимулы. Стимулирующее воздействие оказывает повышение заработной платы, премии.

Принципы взаимодействия людей и принципы функционирования экономики мы рассмотрим в последующих разделах.

Контрольные вопросы

1. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «альтернативная стоимость»? Приведите два примера принятия решения на основе альтернативной стоимости.

2. Прочитайте высказывание.

«Парадокс разбитого окна» очень распространен в массовом сознании. Некоторые политики считают, что война является положительным фактором, полезна для экономики, поскольку, как показывает история, войны часто помогали концентрировать ресурсы и способствовали развитию технологий, росту производства и занятости.

Согласны ли вы с таким мнением? Приведите возможные аргументы (не менее двух) против данного утверждения.

3. Прочитайте приведенный ниже текст, в котором пропущен ряд слов.

«Теория общественного _____ (А) изучает оптимальное _____ (Б) благ между людьми и производственных _____ (В) между отраслями, производящими эти блага. Поэтому она тесно связана с теорией общего равновесия. _____ (Г) распределения какого-либо ресурса или потребительского блага не может быть определена исходя лишь из частичного равновесия на рынке данного ресурса или блага. Она в решающей степени зависит от ситуации на смежных рынках, от их взаимосвязи и взаимозависимости».

Выберите из списка слова, которые необходимо вставить на место пропусков. Слова в списке даны в именительном падеже:

- | | |
|--------------------|-------------------|
| 1) благосостояние; | 3) ресурсы; |
| 2) распределение; | 4) производство; |
| | 5) оптимальность. |

Запишите в таблицу номера пропущенных слов под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г

4. «Какой русский не любит быстрой езды?» Прокомментируйте этот афоризм Н. В. Гоголя с точки зрения принципов максимизирующего поведения, рациональности выбора и стабильности предпочтений.

§ 2. Методы экономики. Экономические модели

Ключевые слова: методы, экономические модели, домашнее хозяйство, модель кругооборота, граница производственных возможностей, альтернативная стоимость.

Метод — способ разработки и проверки теорий о том, как устроен мир.

Метод естественных наук: из фактов делать обобщения, выводить законы. Метод экономики: объяснять факты из априорных представлений.

Первый метод — *эмпирический*, его используют естественные науки — из наблюдений создают гипотезы и проверяют их истинность экспериментально. Задача здесь — найти с помощью фактов подтверждение теории. По сути, речь идет о методе *индукции*: от частного к общему.

Второй метод — *априорный*, что означает «предшествующий опыту». Теория объясняет действительность, факты, исходя из некоторых предпосылок, полученных логическим путем. Экономическая теория использует метод *дедукции* — от общего к частному. Откуда возникают априорные представления? Из знания человеческой деятельности изнутри. Очень немногие знания можно обобщить для всех людей, но их достаточно для построения теории.

О методе спорят и сами экономисты. Милтон Фридман (создатель теории *монетаризма*), пытался использовать эмпирический метод, подтвердить утверждения фактами, но так и не нашел ни одного утверждения, которое бы однозначно подтверждалось данными, полученными из опыта. Экономисты столкнулись и с тем, что одни и те же факты можно приводить в подтверждение разных теорий. Экономические теории, основанные на различных предпосылках, приходят к одним и тем же выводам, что порождает сомнения в их истинности и затрудняет применение на практике

(в частности, для проведения экономической политики). Например, и неоклассики, и современные кейнсианцы утверждают, что «ценовые шоки», то есть неожиданные колебания цен, вызывают изменения в реальной занятости и в реальном объеме выпуска. Но первые объясняют это непрозрачными действиями центрального банка, вторые — отклонением фактических цен от ожидаемых работниками и бизнесом. Эта проблема известна как проблема «равнозначности наблюдений», ее суть в том, что эмпирическая проверка теории невозможна.

Вместо пробирок, макетов и экспериментов экономисты используют модели, которые состоят из диаграмм, графиков, уравнений. Модели упрощают действительность. Без множества конкретных, второстепенных деталей и подробностей легче осознать действительно важные вещи.

Экономическая модель — формализованное и упрощенное описание различных экономических явлений и процессов.

Примерами простейших моделей являются модель кругооборота и граница производственных возможностей. Чтобы понять, как устроена экономика, рассмотрим простейшую модель кругооборота.

На рис. 4 *модель кругооборота* представлена в виде диаграммы потоков. Как и все экономические модели, модель кругооборота построена на определенных допущениях, не учитывает детали, которые не относятся к существу рассматриваемых связей.

Экономическая теория, как всякая теория, не может отразить все богатство жизни и поэтому построена на допущениях, которые упрощают представление о реальной хозяйственной жизни. Но в то же время эти допущения позволяют лучше понять суть многих теоретических положений и хозяйственной жизни в целом.

В данной модели основное допущение состоит в предположении о том, что в экономике существует только два типа субъектов — домашние хозяйства (домохозяйства), которые являются собственниками ресурсов, и фирмы, которые эти ресурсы используют. Фирмы производят товары и услуги, домашние хозяйства потребляют товары и услуги, поставляемые фирмами. Заметим, что использование термина «домашние хозяйства» вместо терминов «семьи», «потребители», «население» отвечает традициям экономической науки, берущим начало еще от Аристотеля.

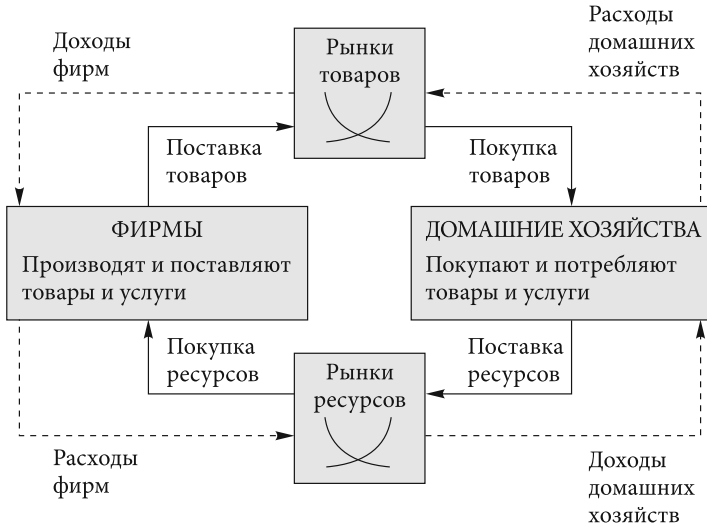


Рисунок 4. Диаграмма кругооборота потоков в экономике

Домашнее хозяйство — совокупность лиц, проживающих в одном жилом помещении, как связанных, так и не связанных отношениями родства, совместно обеспечивающих себя пищей и всем необходимым для жизни, то есть полностью или частично объединяющих и расходующих свои средства. Домохозяйство может состоять также из одного человека, живущего самостоятельно.

Домашние хозяйства и фирмы взаимодействуют друг с другом посредством рынков. На *рынке товаров* фирмы выступают продавцами, домашние хозяйства — покупателями. На *рынке ресурсов* домашние хозяйства — продавцы, а фирмы — покупатели, они приобретают у домашних хозяйств ресурсы, необходимые для производства товаров: труд, капитал, землю.

Внутренние стрелки, изображенные сплошными линиями, показывают потоки товаров и ресурсов между фирмами и домашними хозяйствами.

Внешние стрелки в виде пунктирных линий показывают потоки денег. Расходуемые на покупку товаров денежные средства поступают от домашних хозяйств к фирмам, которые расходуют их на покупку ресурсов, что обеспечивает доходы домашних хозяйств в виде заработной платы, ренты, прибыли.

Из всех потоков, представленных в данной модели, два заслуживают особого внимания. Первый из них — доходы домашних хозяйств — это *национальный доход*. Второй — расходы домашних хозяйств — денежное измерение объемов национального производства, или *национальный продукт*. Национальный доход должен быть равен национальному продукту. Сокращение объема производства будет означать и сокращение национального дохода.

Следует отметить еще одно интересное обстоятельство — относительную независимость реальных и номинальных величин. Если количество денег в потоке увеличится, это приведет к увеличению национального продукта только в номинальном, денежном выражении. Если же увеличится объем производства и поставок товаров и услуг, то национальный продукт и национальный доход увеличатся как в реальном, так и в номинальном измерении.

Модель кругооборота дает нам только самое общее представление о структуре экономики. Она не объясняет, что происходит на рынках, как устанавливаются цены, не дает ответа на вопросы, как фирмы принимают решение об объемах производства, каковы предпочтения домашних хозяйств при выборе товаров и услуг, какими факторами определяется экономический рост, откуда деньги поступают в экономику.

Вторая простейшая модель экономики — граница *производственных возможностей*. Эта модель дает возможность проанализировать проблему выбора (ее мы рассматривали в гл. 1, § 6, с. 206–210), выделить фундаментальные принципы экономики и проиллюстрировать понятия: эффективность, альтернативная стоимость, экономический рост. Для построения модели примем ряд допущений:

- количество ресурсов принимается постоянным. Таким образом, мы можем лишь изменять их соотношение для достижения альтернативных целей. К примеру, квалифицированный юрист может работать адвокатом, государственным служащим или преподавателем вуза. В зависимости от выбора данным человеком места работы будет меняться соотношение в объемах предоставляемых услуг: юридических, государственных, образовательных;

- характер технологии является неизменным, как следствие — различный объем производства недостижим при использовании одинакового количества ресурсов;
- для упрощения графического представления модели предполагается, что в обществе производятся только два продукта — X и Y . Пусть X символизирует потребительские блага, например масло, а Y — капитальные блага, например тракторы, или, скажем, пушки («пушки — масло», классический пример выбора, который использует Пол Самуэльсон в своем учебнике «Экономика», выдержавшем 19 переизданий со времени первого издания в 1948 г.). Множество точек получившейся плоскости отражает некую комбинацию этих благ. Но лишь определенные точки соответствуют достижимому и эффективному уровню выпуска. Эта комбинация представлена кривой $ABCD$, называемой границей производственных возможностей (рис. 5).

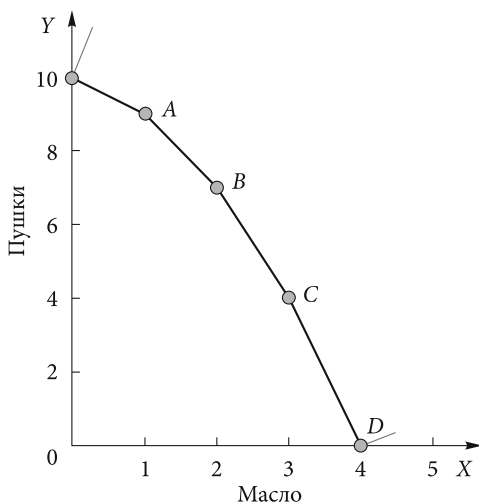


Рисунок 5. Граница производственных возможностей

Все точки этой кривой представляют собой такие сочетания товаров X и Y , при которых достигается максимальный уровень выпуска и задействованными оказываются все ресурсы. Это зна-

чит, что экономика функционирует эффективно, то есть обеспечивается полная занятость (отсутствует вынужденная безработица, когда люди хотят, но не могут найти работу) и полное использование производственных мощностей. Точки, лежащие выше границы, являются недостижимыми при данных ресурсных и технологических ограничениях; точки, лежащие внутри границы производственных возможностей, соответствуют неэффективному уровню выпуска, при котором ресурсы используются не полностью.

Выбор с помощью границы производственных возможностей может быть продемонстрирован следующим образом. Представим себе гипотетическую ситуацию, что общество делает выбор в пользу потребления и оказывается в точке D . Тогда все ресурсы будут использованы для производства предметов потребления (X). Но это означает отказ от производства каких бы то ни было капитальных благ (Y). Во что обойдется обществу такой выбор, иными словами, какова стоимость предметов потребления? Стоимость благ X можно измерить количеством благ Y , от которого придется отказаться, чтобы получить данные блага X . Это и есть альтернативная стоимость X .

Альтернативная стоимость данного блага (X) есть то количество другого блага (Y), от которого придется отказаться ради блага X .

Граница производственных возможностей иллюстрирует уже известную нам по предыдущему параграфу концепцию альтернативной стоимости или издержек упущенных возможностей.

Итак, затраты на производство одних товаров можно определить через потери других (невыпущенных, альтернативных) товаров, которые могли бы быть произведены с помощью тех же самых ресурсов.

Если внимательно посмотреть на график, то можно заметить еще одно важное обстоятельство. График является выпуклым вверх относительно начала координат. Это означает, что альтернативная стоимость благ возрастает по мере увеличения их количества. В нашем примере для получения дополнительного количества товара X (масла) обществу придется отказываться от все большего количества товара Y (пушек). Это обстоятельство объясняется тем, что ресурсы не полностью взаимозаменяемы, и те,

что пригодны для производства пушек, становятся все менее пригодны в производстве масла.

Контрольные вопросы

1. Что такое экономическая модель? Должна ли экономическая модель детально описывать действительность?
2. Нарисуйте диаграмму модели кругооборота. Какие потоки представлены диаграммой? В какой поток включена прибыль фирм?
3. Назовите три допущения, которые позволяют построить кривую производственных возможностей.
4. Какой объем выпуска будет эффективным в модели границы производственных возможностей?
5. В таблице приведены варианты производства товара X и товара Y в условиях полной занятости ресурсов. Определите альтернативную стоимость третьей единицы продукта Y и общую альтернативную стоимость трех единиц продукта Y . Запишите ответ.

Количество товара X (шт.)	Количество товара Y (шт.)
10	0
9	1
7	2
4	3
0	4

§ 3. Микроэкономика и макроэкономика

Ключевые слова: микроэкономика, макроэкономика.

Экономикой называют науку об объективных законах, принципах экономической деятельности. Наблюдая хозяйственную практику, экономисты разрабатывают теории, которые объясняют поведение фирм и домашних хозяйств, позволяют лучше предвидеть последствия принимаемых ими решений. Современная экономика

включает в себя три раздела: микроэкономiku, макроэкономiku и эконометрику, хотя последнюю нередко считают самостоятельной дисциплиной.

Микроэкономика и **макроэкономика** являются базовыми разделами современной экономической теории.

Мы часто слышим, как политики и журналисты произносят такие слова, как «в макроэкономике наблюдается спад экономической активности» или «макроэкономика выходит из рецессии». Конечно, они имеют в виду спад в народном хозяйстве, в экономике страны в целом или ее выход из спада, а не состояние дел в экономической науке или в умах экономистов.

По сути, микро- и макроэкономика представляют собой методы анализа экономических процессов.

Используя *микроэкономический подход*, экономисты анализируют процесс принятия решений отдельными субъектами экономической деятельности и их взаимодействие на рынках товаров и услуг.

Макроэкономический подход позволяет рассматривать функционирование экономики в целом, взаимодействие агрегированных (укрупненных) величин, таких как сектор домашних хозяйств, сектор фирм, финансовый сектор.

Макроэкономика анализирует процессы, являющиеся совокупным результатом деятельности всех хозяйствующих единиц. В свою очередь, с помощью микроэкономических моделей можно описать поведение этих единиц, законы и принципы принимаемых ими решений.

Микроэкономiku и макроэкономiku сравнивают с микроскопом и телескопом в руках ученых.

Действительно, микроэкономический анализ позволяет рассмотреть все «клеточки» экономического организма. Микроэкономика исследует, каким способом типичное домохозяйство (в качестве потребителя) и типичная фирма (производитель) принимают решения, формируют спрос и предложение на товары и услуги. Затем определяются особенности их взаимодействия между собой, результатом которого становится формирование равновесной цены на каждом отдельном рынке. Наконец, микроэкономика объясняет условия, при которых равновесие достигается на всех рынках сразу и рыночный механизм работает эффективно.

Таблица 2. Область анализа проблем в микро- и в макроэкономике

Параметры сравнения	Микроэкономика	Макроэкономика
Цель исследования	<ul style="list-style-type: none"> Изучение поведения отдельных экономических агентов — домашних хозяйств и фирм 	<ul style="list-style-type: none"> Анализ совокупных экономических тенденций
Основные показатели	<ul style="list-style-type: none"> Спрос Предложение Цена Доход Издержки и др. 	<ul style="list-style-type: none"> Совокупный спрос Совокупное предложение Общий уровень цен Валовой внутренний продукт (ВВП) и др.
Основная проблематика	<ul style="list-style-type: none"> Формирование равновесных цен на отдельных рынках и степень их конкурентности Условия совместного (общего) равновесия на всех рынках и эффективности рыночного механизма 	<ul style="list-style-type: none"> Макроэкономическое равновесие (объем ВВП, при котором совокупный спрос равен совокупному предложению) и воздействие на него государства Экономический рост и деловые циклы Безработица и инфляция Внешнеэкономическое положение страны и платежный баланс
Субъекты рыночных отношений	<ul style="list-style-type: none"> Отдельный потребитель (домашнее хозяйство) Отдельный производитель (фирма) 	<ul style="list-style-type: none"> Сектор домашних хозяйств Сектор фирм Банковский сектор Государство Иностранный сектор

Макроэкономика с помощью специальных теоретических приемов сводит воедино, как телескоп укрупняет, агрегирует результаты всех индивидуальных решений, принятых домашними хозяйствами, фирмами, правительством. Анализ агрегированных макроэкономических показателей, таких как валовой внутренний продукт, уровень цен и занятости, денежной массы, позволяет выявить общеэкономические тенденции.

Между микроэкономикой и макроэкономикой нет непреодолимых барьеров. Невозможно выявить совокупный результат деятельности миллионов экономических агентов без общепринятых принципов поведения каждого из них. В этом смысле микроэкономике можно рассматривать как фундамент последующих общэкономических исследований. С другой стороны, развитие макроэкономической теории рождает новые интересные проблемы для изучения на микроэкономическом уровне. Так, например, исследование влияния государства на макроэкономическое равновесие побудило ученых заняться анализом последствий этого воздействия на микроэкономические субъекты — домашние хозяйства и фирмы.

Таким образом, микроэкономика и макроэкономика различаются прежде всего уровнем анализируемых проблем, что и предопределяет содержание конкретных вопросов, составляющих предмет исследования каждого из этих разделов экономики. Сопоставление микро- и макроэкономики дано в табл. 2.

Итак, микроэкономика анализирует принципы рыночного взаимодействия участников экономической деятельности, тогда как макроэкономика — принципы функционирования экономики в целом.

Контрольные вопросы

1. Что означает термин «макроэкономика» в том смысле, в котором он используется экономической наукой?
 - 1) Народное хозяйство.
 - 2) Экономика страны.
 - 3) Совокупность отраслей народного хозяйства.
 - 4) Метод анализа народного хозяйства.
2. Какая из перечисленных задач является основной для экономической системы?
 - 1) Определить технические условия производства.
 - 2) Ликвидировать инфляцию и безработицу.
 - 3) Установить справедливое экономическое устройство.
 - 4) Скоординировать действия экономических субъектов.
3. Из каких разделов состоит экономическая теория? Что изучается в каждом из этих разделов?

4. Правильно ли использовал термин «макроэкономика» журналист, когда написал в газетной статье фразу: «В макроэкономике наблюдается спад»? Объясните.

§ 4. Предельный анализ

Ключевые слова: предельный анализ, предельная величина, функция полезности, предельная полезность, закон убывающей предельной полезности, бюджетное ограничение, оптимальный выбор потребителя, эффект замены, эффект дохода.

Предельный анализ позволил эффективно использовать в экономической науке математику, применить к исследованию экономических процессов количественные методы; создавать экономические модели; анализировать эластичность спроса и поставить проблему оптимума. Именно анализ предельных изменений позволяет принимать оптимальные решения, то есть такие, которые приносят максимальную выгоду с учетом существующих ограничений.

Людам свойственно сопоставлять издержки и выгоды, но мы часто смотрим на общие или средние результаты, тогда как наилучший выбор обеспечивает сопоставление изменений. Предельный анализ — это анализ изменений. Математика, в частности теория пределов, дает экономистам инструмент для понимания смысла экономических действий и моделирования их последствий.

Применяя предельный анализ, экономисты открыли целый класс экономических теорем (законов, правил), которые являются математически обоснованными идеалами или нормами. К примеру, «при прочих равных условиях доходы фирмы будут максимальными при такой величине выпуска, при которой предельные издержки равны предельной выручке». Эта идеальная норма является правильной и логически доказанной независимо от того, следует ли ей кто-либо в действительности.

Предельные величины подразумевают малые изменения. Например, *предельные издержки* — это издержки выпуска еще одной, дополнительной единицы продукции, *предельная полезность* — это полезность для покупателя еще одной, дополнительной единицы блага. С математической точки зрения предельные вели-

ны — это производные функций, например функции издержек, функции производства, функции полезности и других.

В экономике **предельная величина** — это изменение зависимой переменной (функции) на единицу изменения независимой переменной (аргумента).

Если функцию, например, общей полезности обозначить как U , предельную полезность как mu и количество какого-либо блага как x , то в упрощенном алгебраическом виде получим:

$$U = f(x),$$

$$mu = U' = \frac{\partial U}{\partial x} = \lim_{\Delta x \rightarrow 0} \frac{\Delta U}{\Delta x}.$$

Функции могут быть линейными, квадратичными, степенными, логарифмическими и т. д.

Известно высказывание «истинную цену знает только Бог». Тем не менее развитие торговли и промышленности в конце XIX в. и, как следствие, расширение рынков придало особую актуальность вопросам ценообразования: что лежит в основе цены, почему цены меняются, можно ли на основе цен принимать оптимальные решения и делать прогнозы, как ведут себя спрос и предложение.

Цена устанавливается в результате взаимодействия спроса и предложения. Но что стоит за кривой спроса и кривой предложения? Каждый потребитель готов купить товар только в том случае, если рыночная цена не превышает предельную полезность данного товара. Если предельная полезность уменьшается по мере увеличения количества приобретаемых благ данного вида, то спрос будет расти только при снижении цены. Следовательно, в основе индивидуальной функции спроса лежит функция предельной полезности, а общий рыночный спрос есть сумма индивидуальных функций спроса. С другой стороны, каждый производитель готов предложить этот товар по цене не ниже предельных издержек его производства. Следуя той же логике, мы приходим к выводу, что в основе функции предложения лежит функция предельных издержек. Рыночная цена уравнивает предельную полезность и предельные издержки производства товара.

Если предельный анализ для бизнеса и соответственно теории предложения не вызывал особых сомнений, поскольку средние и предельные издержки легко было посчитать в виде затрат факторов производства на единицу и на дополнительную единицу выпуска для принятия оптимального решения об объемах выпуска в условиях ценовых ограничений, то для объяснения спроса со стороны потребителей это было непросто. Возникла проблема сопоставления полезности благ с их ценой и, соответственно, проблема измерения полезности и предельной полезности. Трудность состоит в том, что полезность не является физическим свойством вещей. Это субъективная оценка вещи: насколько важна эта вещь для индивида и как он эту вещь намерен употребить, иными словами — «желаемость» вещи.

К тому времени уже были известны два закона Госсена.

Суть первого закона — *убывающей предельной полезности* — можно сформулировать так: «Каждая дополнительная единица блага дает все меньше удовлетворения потребителю». Или, как вариант, первая единица какого-либо блага имеет более высокую полезность, чем вторая и все последующие единицы, к тому же полезность каждой дополнительной единицы сокращается на все большую величину. Полезность каждого дополнительно выпитого стакана воды убывает и может стать отрицательной (вызвать рвоту). Другой пример — мешки зерна для Робинзона Крузо. Первый мешок зерна для Робинзона Крузо очень полезен — спасает от голода, второй менее полезен, но все же удовлетворяет будущую потребность в еде, идет на семена, третий используется как корм для домашней птицы, четвертый — для производства пива, пятый мешок нужен, чтобы кормить любимого попугая. Пятый мешок обладает самой низкой полезностью.

Есть два разных объяснения этого закона (по Госсену и по Менгеру). Первое объяснение — происходит насыщение, все меньшее удовлетворение от дополнительной единицы блага (пример с водой). Второе — каждая дополнительная единица блага удовлетворяет все менее насущную потребность (пример с мешками зерна). Почему покупатель будет предъявлять спрос на все большее количество блага, только если цена будет снижаться? Очевидно, потому что каждую последующую единицу покупатель ценит все меньше и меньше.

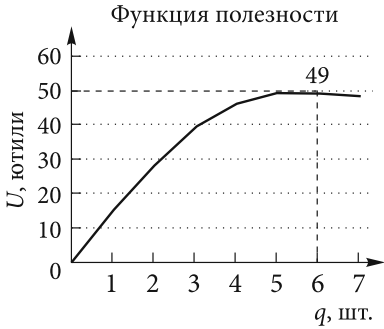
Второй закон Госсена — для получения максимума полезности от потребления какого-либо набора благ нужно каждое из них употребить в таком количестве, при котором предельная полезность каждого входящего в набор потребляемого блага будет равна одной и той же величине. В современной интерпретации суть второго закона Госсена сводится к тому, что для получения максимальной полезности соотношение предельных полезностей благ в наборе потребителя должно быть равно соотношению цен.

Посмотрим, как предельный анализ применяется в теории потребительского выбора.

Экономисты почти ничего не знают о происхождении вкусов людей, почему кто-то предпочитает пить кофе по утрам, а кто-то — чай. Но экономисты могут многое сказать о том, как человек стремится удовлетворить свои вкусы: он хочет получить максимальное удовлетворение в пределах возможного. Совсем не обязательно сопоставлять вкусы, желания и предпочтения разных людей. Для анализа поведения потребителей можно предположить, что каждый человек пытается максимизировать полезность — субъективную, личную меру удовлетворения, полученного от потребления товаров и услуг. Именно так экономисты думают о потребительском выборе. Они работают с моделью рационального потребителя — потребителя, который знает, чего хочет, и максимально использует имеющиеся возможности.

Все товары и услуги, которые потребляет индивид, составляют потребительский набор. Взаимосвязь между потребительским набором и величиной полезности, которую он создает для этого человека, известна как функция полезности. Не составляет труда измерить набор потребления количеством входящих в него товаров и услуг. Это могут быть штуки, граммы, литры. Экономисты, представители так называемого кардиналистского (количественного) подхода в теории потребительского выбора, предложили измерять полезность ютилями. Далее для простоты мы будем использовать ютиль как гипотетическую единицу измерения полезности. Рис. 6 иллюстрирует функцию полезности.

Предположим, потребительский набор нашего индивида состоит из гарнира и количества жареной корюшки, которое необходимо определить (жареная корюшка — любимая сезонная еда петербуржцев). Таблица, сопровождающая рис. 6, показывает, как



Кол-во корюшки (q), шт.	Полезность набора (U), ютилы	Предельная полезность (mi), ютилы
0	0	0
1	15	15
2	28	13
3	39	11
4	46	7
5	49	3
6	49	0
7	48	-1

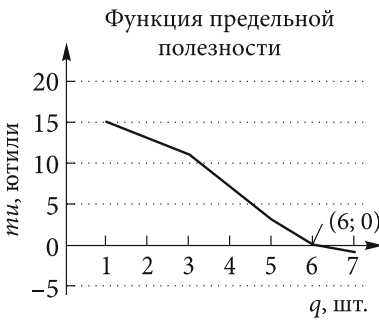


Рисунок 6. Графики функций полезности и предельной полезности

общая полезность набора (U) зависит от количества корюшки (q). Кривая в левой верхней части рис. 6 показывает ту же самую информацию графически. Функция полезности возрастает (кривая имеет положительный наклон). При этом скорость возрастания замедляется (кривая становится все более плоской по мере увеличения количества потребляемых благ). В некоторой точке — в нашем примере это точка с координатами (6; 49) — кривая полезности принимает отрицательный наклон; следовательно, набор, включающий в себя большее количество данного блага, становится менее полезным для потребителя.

Когда потребитель выбирает количество тех или иных благ (сколько съесть корюшки), он принимает это решение, учитывая изменение полезности набора от потребления еще одной, дополнительной единицы. Это иллюстрирует общую мысль: чтобы максимизировать полезность, потребители должны сосредоточиться на предельной полезности.

Третий столбик таблицы на рис. 6 иллюстрирует функцию предельной полезности, которая показывает зависимость между изменением полезности набора и изменением количества входящих в него благ. В таблице предельная полезность рассчитана как разница между соседними значениями полезности. Так, предельная полезность первой единицы товара равна ($15 - 0 = 15$), второй единицы ($28 - 15 = 13$), третьей ($39 - 28 = 11$) и т.д. Алгебраически функция предельной полезности имеет вид: $mu = \Delta U / \Delta q$, где ΔU — приращение полезности набора, Δq — приращение количества благ в наборе, или $mu = \partial U / \partial q$, если речь идет о непрерывных, бесконечно малых приращениях полезности. Кривая предельной полезности в нижней правой части рис. 6 имеет обратный наклон — предельная полезность убывает с каждой дополнительной единицей данного блага в потребительском наборе. Кривая пересекает ось абсцисс в точке, показывающей, при каком количестве потребитель достигает максимальной полезности. Каждая дополнительная единица блага, превышающая это количество, будет иметь отрицательную полезность.

Работа ресторанов самообслуживания в гостиницах по принципу «все включено» строится на предположении о том, как много вы можете съесть.

Не все функции предельной полезности имеют отрицательное значение. Например, можно предположить, что полезность каждого дополнительного рубля будет положительной при любой сумме рублей. Вероятно, это же можно сказать о чтении книг, во всяком случае для любителей чтения. Но в любом случае принято считать, что предельная полезность благ убывает (график имеет отрицательный наклон). Чем большее количество какого-либо блага вы потребляете, тем ближе подходите к состоянию насыщения, при котором еще одна единица блага уже ничего не может добавить к вашему удовлетворению. Принцип убывающей предельной полезности не всегда применим, но он действительно применяется в подавляющем большинстве случаев, и этого достаточно, чтобы служить основой для анализа поведения потребителей.

До сих пор мы рассматривали только одно из ограничений в стремлении потребителя удовлетворить максимум своих желаний — насыщение. Теперь подошла очередь вспомнить о другом, не менее, а может быть и более важном ограничении выбора по-

требителя — о сумме денег, которой он располагает. Именно потому, что денежный доход ограничен, решение о потреблении большего количества какого-либо блага означает уменьшение потребления другого. Каким бы ни был выбор, стоимость потребительского набора не может превышать денежный доход, который придется потратить. Мы получаем уравнение вида:

$$p_x \times x + p_y \times y \leq M,$$

где x и y — количества блага x и количество блага y , входящих в набор потребителя; $x = 0, 1, 2, \dots$; $y = 0, 1, 2, \dots$; p_x и p_y — цены благ; M — располагаемый денежный доход потребителя.

Это уравнение называют бюджетным ограничением потребителя. Почему бюджетным? Под бюджетом мы понимаем соотношение расходов с доходом. В левой части уравнения представлены расходы на все возможные наборы товаров x и y (в нашем примере — корюшка и гарнир). В правой части — располагаемый доход.

Данное уравнение показывает *возможности выбора*, то есть все доступные для потребления наборы товаров x и y . Входит ли тот или иной набор товаров в потребительские возможности, зависит от цен и величины дохода потребителя.

По аналогии с границей производственных возможностей мы можем построить границу потребительских возможностей, которая в теории потребительского выбора называется линией бюджетного ограничения (рис. 7).

Количество блага x в наборе измеряется по горизонтальной оси, а количество блага y — по вертикальной оси. Провести линию бюджетного ограничения достаточно просто. Для этого задаем значения M , p_x и p_y . Находим координаты точки A на вертикальной оси $(0; M/p_y)$. В этой точке весь бюджет израсходован на y . Затем находим координаты точки F на горизонтальной оси $(M/p_x; 0)$. В точке F весь набор состоит только из определенного количества x . Соединяем точки A и F и получаем линию бюджетного ограничения. Обратный наклон говорит о том, что для увеличения потребления x придется отказаться от некоторого количества y . Наклон линии бюджетного ограничения определяется соотношением цен p_x/p_y .

Линия бюджетного ограничения показывает все доступные для потребителя наборы, на которые придется израсходовать весь

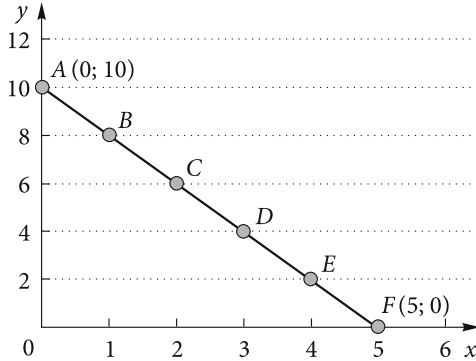


Рисунок 7. Линия бюджетного ограничения потребителя

доход. Все наборы выше линии бюджетного ограничения недоступны потребителю при данном доходе. Все наборы под линией бюджетного ограничения доступны. Тем не менее в модели поведения потребителя эти наборы не рассматриваются. Почему?

Во-первых, потому, что в модели принимается *«аксиома ненасыщения»* — потребитель предпочитает большее количество товаров меньшему. Это означает, что в модели не рассматривается область отрицательных значений функции предельной полезности.

Во-вторых, модель основана на допущении, что потребитель не получает полезности от сбережений, только от расходования своих денег.

Таким образом, модель предполагает выбор набора на линии бюджетного ограничения и, следовательно, поиск компромисса между двумя товарами: увеличение потребления x возможно только за счет сокращения потребления y и наоборот. Оптимальным выбором будет набор, который дает больше всего полезности при данном бюджетном ограничении. Такой набор можно выбрать с помощью наблюдений: измерить и сопоставить полезности всех наборов на линии бюджетного ограничения. Вместо этого мы можем использовать предельный анализ, превратив проблему по поиску оптимального потребительского выбора в проблему «сколько потратить на каждый товар?» Наш первый шаг в применении предельного анализа — спросить, изменится ли полезность набора, если потратить еще один (дополнительный или предельный)

рубль на x и сократить на рубль расходы на y , и если да, то насколько. Чтобы ответить на этот вопрос, мы должны рассчитать предельную полезность на рубль по каждому товару. Предельную полезность на рубль получаем, разделив предельную полезность на цену соответствующего товара (mu/p_x и mu/p_y).

Для дальнейших рассуждений воспользуемся данными линии бюджетного ограничения на рис. 7. Возьмем набор B , который состоит из 1 единицы x и 8 единиц y . Если предельная полезность восьмой единицы y , поделенная на его цену, равна 1 ютилю, а предельная полезность первой единицы x , поделенная на его цену, равна 3 ютилям, потребитель недооценивает товар x . Он может улучшить свое положение, увеличив на рубль покупку товара x и сократив на тот же рубль покупку товара y , оставаясь при этом в рамках своего бюджета. Такое перераспределение средств увеличит полезность набора примерно на 3 ютиля и сократит только на один ютиль. При этом предельная полезность на рубль, потраченный на покупку товара x , будет снижаться с каждой дополнительной единицей, включаемой в набор, тогда как предельная полезность на рубль, потраченный на товар y , будет увеличиваться по мере уменьшения его количества. Если окажется, что в наборе D предельная полезность на рубль третьей единицы товара x меньше предельной полезности на рубль, потраченный на четвертую единицу товара y , потребитель улучшит свое состояние, перераспределив средства в обратном направлении, сократит на рубль покупку x и увеличит на рубль покупку y . Получив одинаковую предельную полезность на рубль, потраченный на каждый из товаров, потребитель достигнет оптимума — максимальной полезности с учетом бюджетного ограничения. Этот общий принцип экономисты называют «принципом максимизации полезности в предельном анализе» или «правилом оптимального потребления».

Принцип максимизации полезности в предельном анализе: при условии бюджетного ограничения потребитель максимизирует полезность, когда предельная полезность на рубль, потраченный на каждый товар или услугу в потребительском наборе, одинакова:

$$\frac{mu_x}{p_x} = \frac{mu_y}{p_y}.$$

Используя правило оптимального потребления, нетрудно объяснить выбор потребителя в том случае, когда цена на один из товаров снизится. Предельная полезность на рубль подешевевшего товара окажется выше, и оптимальный выбор потребителя изменится. Он улучшит свое состояние потреблением большего количества относительно более дешевого товара и уменьшением потребления относительно более дорогого. Дешевеющий товар оказывается более привлекательным для потребителя еще и потому, что его альтернативная стоимость снижается: для увеличения количества данного товара придется пожертвовать меньшим или незначительным количеством другого. Это последствие от изменения относительной цены экономисты называют «эффектом замещения», он объясняет, почему снижение цены приводит к увеличению спроса.

Эффект замещения — изменение потребляемого количества благ в результате изменения относительных цен.

Изменение цены на один из товаров в потребительском наборе имеет еще один эффект — «эффект дохода». Если расходы на тот или иной товар существенны в бюджете потребителя, то при неизменном номинальном доходе (M) изменение цены приведет к изменению реального дохода потребителя (M/p). При снижении цены его покупательная способность повысится, при увеличении цены — наоборот, снизится. Рациональным решением потребителя в таком случае будет увеличение или сокращение количества потребляемых благ.

Эффект дохода — изменение потребляемого количества благ в результате изменения реального дохода, покупательной способности при изменении цены.

Контрольные вопросы

1. В экономической теории термин «полезность» означает: 1) пользу товара или услуги для нравственного и физического здоровья человека; 2) удовлетворение, получаемое от потребления товара или услуги; 3) предмет или вещь, пригодную для определенной цели, идущую в дело. Выберите верный ответ и запишите его.
2. Общая полезность благ убывает, если предельная полезность: 1) увеличивается; 2) не меняется; 3) становится отрицательной; 4) становится положительной. Выберите верный ответ и запишите его.

3. Ниже представлены последовательности, которые показывают, как меняется выпуск при увеличении числа работников еще на одного. В каком ряду наблюдается убывание предельной производительности труда? Объясните свой выбор.
- 1) 700; 900; 1100; 1300;
 - 2) 1350; 1150; 950; 750;
 - 3) 1400; 1550; 1650; 1700;
 - 4) 1500; 1300; 1150; 1050.
4. Норвежское медицинское агентство Statens Legemiddelverk расследовало в общей сложности 33 сообщения о смертях обитателей домов престарелых в связи с начавшейся с января 2021 г. вакцинацией против коронавируса. Были зафиксированы также другие смертельные случаи после вакцинации препаратом британско-шведской компании AstraZeneca. Регулирующие органы семи западноевропейских стран приостановили использование вакцины на некоторое время до проведения дополнительных исследований. Несмотря на неочевидность причин летальных исходов, риск существует. Предположим, что в прилагаемой таблице приведены имеющиеся данные о воздействии программы вакцинации.

Процент вакцинированных	Число смертей от ковида	Число смертей от побочных эффектов вакцинации	Предельная выгода	Предельные издержки	Чистая предельная выгода
0	200	0			
10	180	1			
20	160	3			
30	140	6			
40	120	11			
50	100	20			
60	80	33			
70	60	50			
80	40	74			

- А) Рассчитайте предельную выгоду (с точки зрения спасенных жизней) и предельные издержки (с точки зрения потерянных жизней) каждого 10%-ного прироста вакцинации против ковида. Рассчитайте чистую предельную выгоду на каждые 10 % прироста вакцинированного населения. Заполните соответствующие столбцы таблицы.
- Б) Используя предельный анализ, определите оптимальный процент населения, который следует вакцинировать.
5. Вы, наверное, знаете, что многие рестораны в гостиницах, особенно в курортных местах, работают по принципу «все включено». За относительно небольшую входную плату посетителям предлагают много разнообразной еды и самообслуживание. На каком принципе строится работа таких ресторанов? Получают ли они выгоду? Объясните с помощью предельного анализа.

§ 5. Предельный анализ и теория потребительского выбора (это интересно будущим экономистам)

Ключевые слова: теория потребительского выбора, кривая безразличия, карта кривых безразличия, предельная норма замещения.

Предыдущий анализ выбора потребителя предполагает возможность измерения полезности и предельной полезности ютилями. Проблема состоит в том, что, в отличие от метров, литров, килограммов и рублей, ютиль не является физической единицей измерения. Тогда как сопоставить полезность потребительского набора из двух единиц x и восьми единиц y с набором из пяти единиц x и трех единиц y ? Мы можем сделать предположение, что эти два набора и множество других одинаково полезны для потребителя или, что то же самое, безразличны для потребителя. Добавим в каждый из рассмотренных наборов по одной единице y . Получим наборы (2; 9) и (5; 4). Каждый из них включает то же количество x и большее количество y . Теперь мы точно можем сказать, что эти наборы предпочтительнее, чем первые два, поскольку включают большее количество одного из товаров. Более того, наборы из большего количества и тех и других благ будут предпочтительнее, более полезными для потребителя. Такие рассуждения натолкнули эконо-

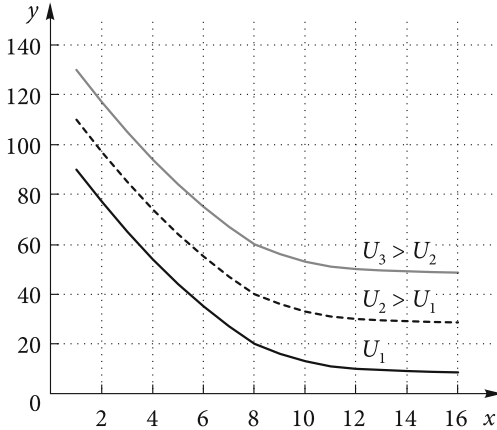


Рисунок 8. Карта кривых безразличия

мистов на мысль, что не обязательно измерять полезности, чтобы сделать выбор, достаточно выстроить систему предпочтений. Это так называемый *ординалистский* (порядковый) подход в теории выбора потребителя.

Теперь функция полезности получает трехмерное измерение в виде $U = f(x; y)$ — полезность зависит от изменения количеств x и y . В графическом изображении функцию полезности можно представить в виде горы, в основании которой лежат оси ординат и абсцисс, высота измеряется общей полезностью. Чем больше значение полезности набора $(x; y)$ в основании горы, тем выше в гору поднимается потребитель. Чтобы перевести эту «гору» полезности в двумерную систему координат, достаточно изобразить линии срезов на плоскости подобно тому, как составляются топографические карты в виде контурных линий. Мы получаем функцию полезности в виде карты, которую экономисты называют «картой кривых безразличия», а сами кривые — «кривыми безразличия» (рис. 8).

Координаты каждой точки, лежащей на кривой безразличия, показывают потребительский набор одинаковой полезности для потребителя. Для потребителя каждый из наборов на более высокой (более удаленной от начала координат) кривой безразличия предпочтительнее каждого из наборов на более низкой кривой безразличия, так как дает больше полезности.

Кривая безразличия — кривая, которая показывает все потребительские наборы одинаковой полезности.

Функции полезности индивидуальны для потребителей — у каждого индивида свои предпочтения, которые не зависят от предпочтений других («аксиома независимости»). Тем не менее карты кривых безразличия имеют два основных и общих для всех свойства:

- кривые безразличия никогда не пересекаются. Один и тот же набор не может иметь различную полезность для индивида;
- кривые безразличия выше и правее (более удаленные от начала координат) дают больше полезности. Набор с большим количеством благ полезнее. Точно так же, как в кардиналистском подходе, экономисты рассматривают только ту область выбора потребителя, в которой «больше» не означает «хуже» («аксиома ненасыщения»).

Для большинства видов благ карты кривых безразличия имеют еще два дополнительных свойства:

- кривые безразличия имеют обратный наклон;
- кривые безразличия выпуклы (вниз).

Обратный наклон кривой безразличия означает, что для получения дополнительной полезности от x (ΔU_x) придется отказаться от такой же величины полезности от y ($-\Delta U_y$).

Выпуклость кривой безразличия означает, что соотношение предельных полезностей товаров x и y (mu_x/mu_y) уменьшается при движении по кривой вниз. Верхний отрезок кривой безразличия имеет более крутой наклон, чем нижний. В нижней части кривая безразличия становится все более плоской. Почему? Здравый смысл и интуиция помогут ответить на этот вопрос. В верхней части кривой безразличия в наборе потребителя много y и мало x . Предельная полезность товара x высока относительно низкой предельной полезности товара y . Увеличение потребления товара x еще на одну единицу даст существенный прирост полезности. В соотношении предельной полезности x и предельной полезности y (mu_x/mu_y) числитель существенно превышает знаменатель. В нижней, пологой части кривой, наоборот, в наборе много товаров x и мало товаров y . Поэтому предельная полезность x будет

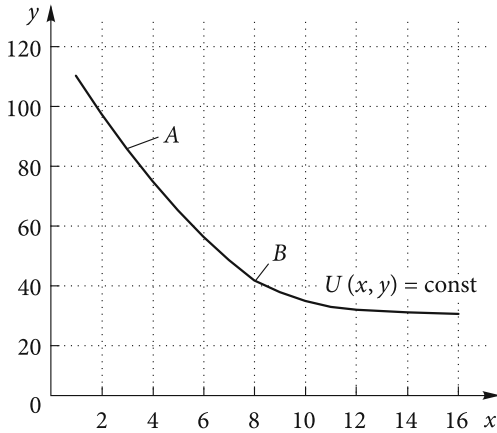


Рисунок 9. Свойства кривой безразличия

существенно ниже, а предельная полезность y существенно выше, чем в каждой точке верхней части кривой. Следовательно, соотношение предельных полезностей товаров, составляющих набор, будет меняться от более высоких значений к более низким, или, иными словами, отношение предельной полезности x к предельной полезности y (mu_x/mu_y) понижается при движении сверху вниз по кривой безразличия.

Обратите внимание: чтобы компенсировать увеличение полезности от еще одной единицы x , придется отказаться от большого количества y в верхней части кривой безразличия и совсем небольшого количества y в нижней части кривой.

Теперь придадим нашим рассуждениям более строгую логическую форму. Движение вниз по кривой безразличия, например, из точки A в точку B на рис. 9, будет иметь два противоположных результата: 1) увеличение полезности вследствие увеличения количества товаров x в потребительском наборе, которое мы обозначили ΔU_x , и 2) уменьшение полезности вследствие уменьшения количества товара y , которое мы обозначили $(-\Delta U_y)$. Выразим изменение полезности через предельную полезность, тогда $\Delta U_x = mu_x \times \Delta x$ или в виде малых изменений $\partial U_x = mu_x \times \partial x$, и $\Delta U_y = mu_y \times \Delta y$, или $-\partial U_y = -mu_y \times \partial y$. Поскольку мы движемся по кривой безразличия и полезность двух разных наборов

остаётся постоянной, то есть увеличение полезности x компенсируется уменьшением полезности, y можно записать

$$\Delta U_x = -\Delta U_y. \quad (1)$$

Подставим в уравнение (1) значения ΔU_x и ΔU_y и выполним преобразование, разделив обе части равенства на Δx и на минус mu_y . Получим:

$$\frac{\Delta y}{\Delta x} = -\frac{mu_x}{mu_y}.$$

Левая часть уравнения показывает наклон кривой безразличия (тангенс угла наклона) — количество товара y , от которого потребитель готов отказаться ради получения дополнительной единицы товара x . В правой части — соотношение между полезностью дополнительной единицы x и полезностью дополнительной единицы y для потребителя. Уравнение показывает, что только при таком условии каждый из возможных наборов имеет одну и ту же полезность для потребителя.

Соотношение между дополнительным количеством товара y и дополнительным количеством товара x экономисты называют предельной нормой замещения товара y товаром x (MRS_{xy}). Двигаясь вниз по кривой безразличия, потребитель замещает все большим количеством товаров x все меньшее количество товаров y в потребительском наборе.

Предельная норма замещения показывает, от какого количества одного блага следует отказаться для получения дополнительной единицы другого блага из потребительского набора при условии, что общая полезность набора остаётся постоянной.

Теперь у нас есть возможность показать, каким будет оптимальный выбор потребителя в условиях бюджетного ограничения. Совместим линию бюджетного ограничения с картой кривых безразличия (рис. 10).

Точки пересечения кривых безразличия линией бюджетного ограничения на рис. 10 показывают, что такие наборы доступны потребителю, но не оптимальны. Перераспределяя свой бюджет, потребитель может получить больше полезности — подняться на более высокую кривую безразличия. Это точка касания линии бюджетного ограничения с кривой безразличия. Все кривые выше

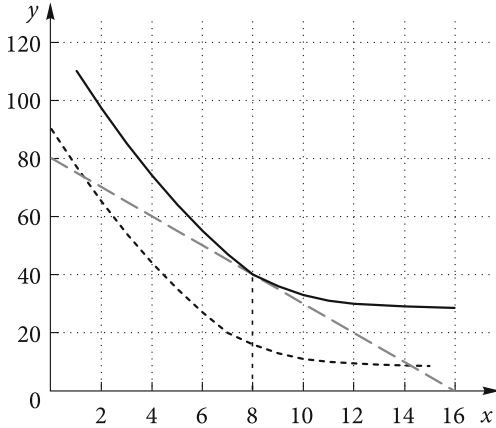


Рисунок 10. Графическое представление оптимального потребительского выбора

линии бюджетного ограничения желательны, но недоступны потребителю.

В точке касания линии бюджетного ограничения и кривой безразличия их наклоны совпадают. Вспомним, что наклон линии бюджетного ограничения определяется соотношением цен (p_x/p_y) со знаком минус или, что то же самое, относительной ценой товара x . Наклон кривой безразличия равен предельной норме замещения. Получаем условие оптимального выбора:

$$MRS_{xy} = -\frac{p_x}{p_y}. \quad (2)$$

Предельная норма замещения, как мы видели, есть отношение предельной полезности x к предельной полезности y . Подставим ее значение в формулу выше. Получим «правило относительных цен»:

$$\frac{m u_x}{m u_y} = \frac{p_x}{p_y}.$$

Правило относительных цен — выбор потребителя оптимален, если предельная норма замещения двух благ равна их относительной цене.

Максимальную полезность потребитель получает, если соотношение предельных полезностей товаров, входящих в потребительский набор, равно соотношению цен. Если наклон кривой безразличия (предельная норма замены) будет больше, чем соотношение цен, значит потребитель оценивает дополнительную единицу товара x выше, чем она того стоит на рынке. Его выбор не оптимален. Он получит больше полезности, если купит еще одну единицу товара x , отказавшись от покупки некоторого количества товара y .

Вы наверняка заметили, что использование правила оптимального потребления в кардиналистской теории и правила относительных цен в ординалистском подходе дает один и тот же результат — одинаковый оптимальный набор потребителя. Чем же тогда первый подход отличается от второго? Тем, что экономисты «почти избавились» от проблемы измерения полезности, когда нашли ординалистский подход к объяснению выбора потребителя и вместо предельных полезностей в расчете на денежную единицу ввели предельную норму замещения. Теперь достаточно сопоставить количества благ в наборе с относительными ценами. Но дело не только в этом. Метод, основанный на выстраивании предпочтений и кривых безразличия, дает возможность лучше понять, что стоит за кривой спроса, как влияют доходы и цены, эффект дохода и эффект замещения на выбор потребителя. Тем не менее в основе обоих подходов лежат одни и те же базовые принципы предельного анализа, которые экономисты по традиции называют законами Госсена.

Контрольные вопросы

1. Настя и Антон обсуждают, как им нравится ходить в спортзал и обедать в своем любимом кафе. Они регулярно бывают в обоих заведениях. Посещение спортзала стоит столько же, сколько еда в кафе. Антон признается, что в своем текущем потреблении еще один обед в кафе он ценит вдвое больше, чем еще одно занятие в тренажерном зале. Настя изучает экономику и говорит Антону, что его текущий потребительский набор нельзя считать оптимальным.
 - 1) Права ли Настя? Объясните, почему да или почему нет. Нарисуйте линию бюджетного ограничения Антона и кривую безразличия, которая соответствует его текущему выбору. Расположите обеды

- в кафе по горизонтальной оси, занятия в спортзале — по вертикальной.
- 2) Как Антону отрегулировать потребление, чтобы оно являлось оптимальным? Изобразите оптимальный выбор на вашей диаграмме.
2. Используйте четыре свойства кривых безразличия для обычных товаров, чтобы ответить на следующие вопросы.
- 1) Можете ли вы составить предпочтения (проранжировать) относительно двух указанных ниже наборов? Если да, то какое свойство кривых безразличия позволит это сделать?
Набор А: 2 билета в кинотеатр и 3 завтрака в кафетерии.
Набор В: 4 билета в кинотеатр и 10 завтраков в кафетерии.
 - 2) Предположим, вам безразличны следующие два набора:
Набор А: 10 завтраков и 4 обеда.
Набор В: 4 завтрака и 10 обедов.
Теперь сравните набор А с набором С.
Набор С: 7 завтраков и 7 обедов.
Какой из них предпочтительнее? Какое свойство кривых безразличия позволит ответить на этот вопрос?

Подсказка.

Вам будет легче ответить на вопрос, если вы выберете точки в системе координат, расположив обеды по горизонтальной оси, завтраки — по вертикальной. Учтите, что завтраки и обеды — обычные товары.

§ 6. Рациональное экономическое поведение. Сопоставление выгод и издержек принятия решений

Ключевые слова: человек экономический, рациональный выбор, парадокс Алле, ограниченная рациональность, иррациональность, когнитивные сдвиги, поведенческая экономика, теория подталкивания.

Теория рационального выбора — общий термин для различных подходов в социальных науках. Эти подходы описывают рациональное поведение действующих субъектов (акторов). Важное значение теория имеет для экономики, где рациональный выбор является одним из основополагающих принципов. Предполагая

рациональность, экономисты имеют возможность определить факторы, которые влияют на действия людей, и строить математические модели. Иначе не было бы возможности спрогнозировать поведение. Этот принцип лежит в основе теории потребительского выбора и теории фирмы. Исходя из точных математических расчетов, потребитель максимизирует полезность или выгоду, фирма максимизирует прибыль.

В результате применения математических методов экономика превратилась в абстрактную науку, оторванную, по мнению многих критиков (особенно малосведущих), от реальной действительности, а человек стал «человеком экономическим» — вычислительной машиной, калькулятором выгод и издержек.

Происхождение термина «человек экономический» связывают с именем Джона Стюарта Милля. Рациональность означает, что люди принимают наилучшие для себя решения с учетом всей доступной информации. Рациональность предполагает в человеке индивидуализм, следование эгоистическим интересам — собственной выгоде, корыстный расчет. В жизни же мы очень часто сталкиваемся с иррациональным поведением.

Критика рациональности, наоборот, основана на склонности людей к взаимодействию, альтруизму, иррациональности, когнитивным сдвигам в их поведении. Сейчас стало модно критиковать концепцию «экономического человека», пытаться выстраивать теорию на других основаниях, например, «человека взаимодействующего» (*homo reciprocans*) или «человека действующего» (*homo agens*). Книга Питера Флеминга с примечательным названием «Конец экономическому человеку» стала особенно популярной.

Одним из первых критиков человека экономического был *Людвиг фон Мизес* (1881–1973), представитель австрийской школы и основатель либертарианства. Мизес считал, что наука имеет дело вовсе не с «человеком экономическим», а с «человеком действующим» — *homo agens*; таким человеком, какой он есть, — часто слабый, глупый, неосмотрительный и малоинформированный.

Многие из современных экономистов считают критику «экономического человека» бурей в стакане воды, ведь она не несет ничего позитивного для объяснения экономического механизма — ценообразования, равновесия, циклов и кризисов. Поэтому принцип рационального поведения все еще остается основой науки.

Рациональный выбор — это доступный выбор, который приведет к наиболее предпочтительному результату. Но является ли этот предпочтительный результат наилучшим с точки зрения экономического выигрыша? Нет. Выбор варианта, который дает вам худшую экономическую отдачу, может быть вполне рациональным, потому что вас волнует нечто иное, чем размер экономической выгоды. Есть три основных причины, по которым люди могут предпочесть меньшую экономическую выгоду: альтруизм и справедливость, ограниченная рациональность и неприятие риска.

Альтруизм и справедливость нередко оказываются превыше всего в социальных ситуациях разного рода. Люди заботятся о справедливости так же, как о собственной экономической выгоде. Именно поэтому многие пользователи бесплатного контента в Интернете делают взносы, рассматривая их как справедливую компенсацию усилий других людей. Схожее поведение — участие в благотворительных фондах и дарение подарков: если вы заботитесь о чужом благосостоянии, для вас рационально снизить собственную экономическую выгоду, чтобы сделать другому подарок.

Ограниченная рациональность — выбор, близкий к лучшему из возможных экономических результатов. Усилия по поиску информации, вычислению издержек упущенных возможностей, расчету предельных значений имеют собственные альтернативные издержки и уменьшают выгоду от наилучшей из альтернатив. Принцип ограниченной рациональности означает, что люди принимают удовлетворительные, приемлемые, но не оптимальные решения. Розничные торговцы особенно хорошо используют ограниченную рациональность своих клиентов, устанавливая цены, оканчивающиеся на «99 копеек». Покупатели склонны к восприятию цен приблизительно в рублях, игнорируя копейки. Поэтому товар по цене 4,99 руб. рассматривают как значительно более дешевый, чем если бы цена была 5 руб. В таком случае выбор потребителя отклоняется от оптимального.

Неприятие риска — это готовность пожертвовать некоторой экономической выгодой, чтобы избежать потенциальной потери. Риск возникает из неопределенности. Существует вероятность убытков и потерь, если что-то пойдет не так. Например, покупка высокодоходных акций надежных компаний будет рациональным выбором для повышения своего благосостояния. Но этот выбор

сопряжен с большим риском: акции могут упасть в цене как раз в тот момент, когда вам необходимо будет их продать. Большинство людей не склонны к риску, так же как к азартным играм, для них рациональным выбором будет отказаться от риска и потенциальной выгоды. Если бы не неприятие риска, не существовало бы ни страховых компаний, ни даже банков. И те, и другие принимают на себя риски.

Итак, в целом люди ведут себя рационально, то есть стремятся к достижению наилучших из возможных результатов при сопоставлении издержек и выгод. Тем не менее наблюдения и эксперименты дают повод усомниться в способности человека всегда делать разумный выбор. Посмотрим на один из таких экспериментов — парадокс *Мориса Алле* (1911–2010).

В какую игру вы предпочтете сыграть?

Вариант 1

Вариант *A1* — вы выиграете или 1 млн руб. (с вероятностью 89%) или 5 млн руб. (с вероятностью 10%).

Вариант *B1* — вы просто гарантированно получаете 1 млн руб.

Наверняка, почти не задумываясь, вы выбрали безрисковый вариант *B1*.

Теперь правила игры изменим.

Вариант 2

Рассмотрим вариант *A2* — выиграть 5 млн руб. с вероятностью выигрыша 10%.

Вариант *B2* — 1 млн руб. с вероятностью 11%.

Люди, участвовавшие в эксперименте, выбирали вариант *A2*. Скорее всего, и вы сделали такой выбор, ведь 5 млн — это намного больше, чем 1 млн, тогда как вероятность выигрыша почти одинакова.

Сопоставьте ваш выбор в первой и во второй игре. В чем парадокс (противоречивость) вашего выбора? Парадокс в том, что ваши решения противоречат друг другу: выбор варианта *A* предпочтительнее в обоих случаях. Выбор участников игры нелогичен: неприятие риска в первой игре независимо от суммы выигрыша и принятие риска ради суммы выигрыша во второй.

Можно ли считать такое решение рациональным? Конечно, нет. При одинаковом риске ожидаемая в обоих случаях сумма выигрыша при выборе варианта *A* выше. Нерационально отказаться от риска в первой игре и принять такой же риск во второй, хотя выигрыш в первой игре при таком же риске мог быть выше. Это можно назвать когнитивным диссонансом (искажением). Рациональность (человек экономический) требует точного исчисления и расчета.

Докажем математически, что ожидаемый выигрыш варианта *A1* (в первой игре) выше, чем ожидаемый выигрыш в остальных вариантах.

По сути, две игры идентичны: игра 2 получается из игры 1 вычитанием возможного выигрыша с вероятностью 89%. Находим среднюю взвешенную по вероятности величину выигрыша⁶ путем умножения величины выигрыша на его вероятность, то есть определяем долю каждого выигрыша в общем исходе и суммируем по всем возможным исходам варианта *A* в первой игре. То же самое сделаем по варианту *A* во второй игре и по варианту *B2*.

$$A1: \mu = 1 \times 0,89 + 5 \times 0,1 + 0 \times 0,01 = 1,39 \text{ млн руб.}$$

$$A2: \mu = 0 \times 0,89 + 5 \times 0,1 + 0 \times 0,01 = 0,5 \text{ млн руб.}$$

$$B2: \mu = 0 \times 0,89 + 1 \times 0,11 = 0,11 \text{ млн руб.}$$

Теперь сравним выигрыш в *A1* с остальными вариантами. Ожидаемый выигрыш 1 млн 390 тыс. рублей — больше, чем 1 млн, выбранный участниками в первой игре, и вариант *A2* (500 тыс. руб.) больше варианта *B2* во второй игре.

Математический расчет показывает, что вариант *A* предпочтительнее и в первой, и во второй игре, а в первой даст даже более высокий выигрыш, чем во второй. Выбор варианта *B1* нерационален, если следовать математической логике.

Обнаружив данный парадокс в ходе эксперимента, Алле поставил под сомнение не только принцип рациональности, но и другие аксиомы *теории потребительского выбора*, например, аксиому независимости (независимость индивида в оценке полез-

⁶ Здесь мы вычисляем математическое ожидание. По определению, математическое ожидание — это средневзвешенный по вероятности исход случайного события.

ности благ от оценок других людей), что дало толчок появлению и развитию новых теорий — поведенческой экономики и когнитивной экономики: экономические действия людей обусловлены в большей степени психологией и формой восприятия информации, чем точным математическим расчетом.

В результате стремления экономистов приблизить науку к реальной действительности сформировалось новое направление в рамках неоклассической экономики — *поведенческая экономика*. Поведенческая экономика основывается на принципе иррациональности. Из доступных вариантов люди выбирают тот, который ухудшает их положение с точки зрения экономической выгоды и других соображений, таких как справедливость. При этом большинство людей предсказуемо иррациональны. Иррациональное поведение людей обычно является следствием ошибок, которые они совершают при принятии экономических решений.

Существует шесть типов ошибок (их называют когнитивными сдвигами):

- *неправильное представление об альтернативной стоимости* (издержках упущенных возможностей);
- *самоуверенность* — склонность к переоценке собственных возможностей, особенно финансовых;
- *будущие намерения* — склонность переносить и откладывать решение трудных проблем на завтра;
- *счет денег* — неправильное восприятие ценности денег. Ошибка в том, что деньги в кошельке ценятся дороже, чем на карточном счете в банке. Деньги на карточке расходуются с большей легкостью, чем деньги в кошельке;
- *неприятие потерь* — огорчение от потери намного превышает удовольствие от приобретения. Ошибка в том, что человек не готов смириться с убытками и двигаться дальше;
- *смещение в статус-кво* — стремление сохранить все как есть, вообще избегать принятия решения. Примером такой ошибки является выбор программы добровольного медицинского страхования или пенсионного плана по умолчанию.

В рамках нового направления разработана *теория подталкивания Ричарда Талера* (р. 1945), американского экономиста чикагской школы и лауреата премии по экономике памяти Альфреда Нобеля 2017 г. за вклад в теорию поведенческой экономики. Базовая его идея проста. Люди совершают выбор либо рационально, подумав, либо автоматически, без особенных размышлений. Поэтому очень часто можно развернуть человека в нужную сторону, сделав его выбор автоматическим. Используя психологию реального, а не экономического человека, можно подталкивать людей к принятию определенных решений.

Например, власти Великобритании протестировали несколько вариантов писем-напоминаний забывчивым налогоплательщикам. В одном письме подталкиванием стало сообщение о том, что большинство людей в данном сообществе уже заплатило налоги. В другом — что большинство с таким уровнем налогов уже заплатило. Комбинация этих двух текстов обеспечила казне поступление 210 млн фунтов. В отличие от англичан, американцы разослали «рациональное» напоминание об уплате налогов. Там говорилось, что надо заплатить, чтобы было на что финансировать школы и больницы и тому подобное. И на этом напоминании они потеряли 90 млн долларов.

Присвоение Талеру почетной премии по экономике за столь прописные истины, относящиеся не вполне к области экономической науки, скорее к психологии, многими его коллегами было воспринято с недоумением.

Контрольные вопросы

1. Что означает принцип рациональности в экономической науке?
2. Можно ли принцип рациональности применить к решению конкретных экономических или социальных проблем? Попробуйте привести примеры рациональных решений и их применения.
3. Приведите аргументы в пользу человека экономического и аргументы против данной методологии.
4. Установите соответствие между типами иррационального поведения в правом столбце и событиями в левом столбце. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Событие:

Тип иррациональности:

А) Хотя рынок жилья упал, а семья Ивановых хочет переехать в более благополучный район, она отказывается продавать свой дом за любую сумму меньше той, что за него заплатила.

- 1) неприятие потерь;
- 2) счет денег;
- 3) будущие намерения;
- 4) смещение в статус-кво.

Б) На прошлой неделе Николай отработал сверхурочно больше, чем ожидал. Хотя он стеснен в деньгах, Николай потратил неожиданный сверхурочный заработок на выходные вместо того, чтобы внести платеж в счет погашения автокредита.

В) Ксения только начала свою первую работу и сознательно решила отказаться от подписки на план сбережений, предлагаемый ее компанией-работодателем. Ее аргумент в том, что она очень молода и у нее много времени в будущем начать экономить. Почему бы не наслаждаться жизнью сейчас?

Г) Компания-работодатель Григория требует, чтобы сотрудники загрузили и заполнили форму, если они хотят участвовать в программе пенсионных накоплений, спонсируемой компанией. Проработав в компании год, Григорий все еще не отправил форму, необходимую для участия в программе.

А	Б	В	Г

5. Предположим, вы стоите перед выбором, куда вложить сбережения. Банк предлагает два варианта: купить облигацию со сроком погашения через год или положить деньги на депозит на тот же срок. Процентная ставка по депозиту 6% годовых. Доходность облигации (процентную ставку) банк устанавливает в зависимости от изменения курса доллара. Сегодня он составляет 74 руб. за доллар. Если курс доллара будет ниже сегодняшнего (<74), проценты по облигации будут начислены по ставке 10% годовых. Если выше (>74) — ставка будет равна 0% (выплачивает-

ся только номинал). Риска дефолта нет ни по облигации, ни по депозиту. Вероятность того, что курс на момент погашения облигаций будет выше, вы оцениваете в 70 %, ниже — в 30 %. Какой выбор будет для вас оптимальным — купить облигацию или положить деньги на депозит? Докажите, что ваш выбор рационален.

Глава 3

ТИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СТИМУЛЫ

§ 1. Экономические системы и их типы

Ключевые слова: тип экономической системы, конкуренция, традиционная экономика, административно-командная система, рыночная и смешанная экономические системы, экономические стимулы.

Существует большое разнообразие экономических систем по элементам и способам их взаимодействия, уклады экономической жизни различаются по странам и континентам. Можно говорить о модели Германии, США, Китая, России и т.д. К тому же любая система способна видоизменяться и эволюционировать в исторической перспективе, принимать переходные формы. Однако при всем многообразии и национальных особенностях существуют общие закономерности и параметры, которые отвечают определенным критериям и позволяют выделить основные типы экономических систем. В этом разделе мы рассмотрим, в чем состоят отличия рыночной экономики от других механизмов распределения ресурсов.

Любую экономическую систему можно рассматривать с позиции решения трех основных вопросов экономики: что, как и для кого производить, и в конечном счете, как увеличить богатство и благосостояние.

Отнесение экономической системы к определенному типу основано на двух критериях — *тип собственности* (или точнее, форма присвоения богатства) и *механизм координации действий* участников экономической деятельности. Рассматривая границу производственных возможностей, мы говорили о множестве возможных и одинаково эффективных вариантов распределения ресурсов. Кто и как осуществляет этот выбор, зависит от экономической системы.

Рассмотрим две проблемы, возникающие в экономике по причине ограниченности ресурсов:

- 1) ограниченные блага необходимо каким-то образом *распределить*;
- 2) выбор любого варианта распределения означает, что другие варианты реализовать невозможно (*принцип альтернативности выбора*).

История знает три основных механизма распределения ограниченных ресурсов:

- 1) на основе *традиций*. В этом случае объем потребления постоянен и зависит от принадлежности человека к определенному сообществу или социальной группе, а также его роли в этой группе;
- 2) на основе *централизованных директив*. Распределение основано на праве властей определять, кому и в каком количестве достанутся те или иные блага;
- 3) на основе *рынка и конкуренции*.

Конкуренция — это экономическое соперничество за право присвоения большей доли определенного вида ограниченных ресурсов. В конкурентной борьбе побеждает тот, кто предлагает более выгодные условия владельцу ресурса, которые в конечном итоге отражаются в цене.

В соответствии с этими способами распределения выделяют четыре основных типа экономической системы:

- 1) традиционное хозяйство;
- 2) командно-административную систему;
- 3) рыночную экономику;
- 4) смешанную экономику.

Традиционная экономика — способ организации экономической жизни, при котором земля и капитал находятся в общем владении общины (племени), а ограниченные ресурсы распределяются в соответствии с традициями.

В этой системе традиции определяют все основные вопросы, связанные с распределением ограниченных ресурсов:

- *что производить*: традиции закрепляют набор производимых благ;
- *как производить*: технологии не менялись, изменения вносить запрещалось, производительность труда оставалась также неизменной;
- *для кого производить*: традиции закрепляли, какая часть урожая достается племени, вождю, остальное потреблял сам производитель.

К безусловным достоинствам традиционной системы следует отнести стабильность общества, добротность производимых благ. В то же время традиционная экономика беззащитна перед внешними изменениями (нападения, изменения в климате). Иными словами, она отличается слабой приспособляемостью, не способна к прогрессу, так как направлена на удовлетворение минимальных основных потребностей.

Традиционная экономика доминировала в условиях доиндустриального общества. В современном мире традиции как доминанту поведения можно найти у некоторых народов Крайнего Севера, Африки и т. д. В то же время следует учитывать, что элементы традиционной экономики сохранились и в современном обществе.

Административно-командная система — способ организации экономической жизни, при котором капитал и земля реально находятся в собственности государства, которое также распределяет все ограниченные ресурсы.

К родовым признакам административно-командной (плановой) экономики относятся:

- централизованное принятие решений государственными органами;
- собственность государства на ресурсы и произведенную продукцию;
- высокая эффективность для мобилизационных целей;
- провалы координации, отсутствие стимулов, постоянный дефицит.

Командная система отличается тем, что все ресурсы и произведенные продукты распределяются *централизованно* органами

власти. Согласование и координация экономической деятельности осуществляются на основе централизованно утвержденных планов, причем планирование осуществляется сверху вниз (централизованное планирование). Примером такой системы является экономика советского типа.

Основным достоинством подобной системы является возможность быстрой мобилизации ресурсов. Можно сказать, что административно-командная система — это система *мобилизационного типа*, способная быстро решать крупные задачи и в короткие сроки (индустриализация, военная мобилизация, освоение целинных земель, строительство гидро- и атомных электростанций, программы освоения космоса и другие масштабные проекты). Но эта система не способна к сбалансированному развитию отраслей. Она постоянно сталкивается со структурным дефицитом, особенно потребительских товаров и услуг. Кроме того, здесь высокие затраты на согласование и ошибки в определении того, что нужно обществу. Такая система имеет мало стимулов к производительному труду и новаторству.

Рыночная система — способ организации хозяйственной жизни, при котором капитал и земля находятся в частной собственности, а ограниченные ресурсы распределяются с помощью рынков.

Рыночная система основана на частной собственности, частной инициативе, а распределение осуществляется на основе взаимовыгодного обмена, как правило, с использованием денег. Люди свободны от власти традиций и не подчинены единому центру. Они самостоятельно принимают решения, исходя из собственной выгоды. В рыночный оборот вовлечено все: конечные блага, ресурсы. Все является предметом купли-продажи.

Рыночную экономику характеризуют:

- децентрализованное принятие решений фирмами и потребителями;
- рыночное ценообразование;
- частная собственность;
- свобода предпринимательства и выбора;
- конкуренция.

Следует отметить, что в чистом виде эти типы систем не существовали ни в одном историческом периоде. Тем не менее преобладание рыночного механизма и отсутствие централизованного планирования в западных странах до Второй мировой войны позволяет относить западную экономику, особенно США, к рыночному типу. Новые процессы в США после Великой депрессии привели к более активному вмешательству федеральной власти в управление экономикой. Поэтому у Пола Самуэльсона возникли основания назвать экономику США смешанным типом экономики. Аналогичные процессы наблюдались в Японии и в Западной Европе, что позволяет отнести экономические системы этих стран к смешанному типу с преобладанием рыночных механизмов распределения ресурсов и ценообразования, частной собственности.

К плюсам рыночной экономики относят свободу хозяйственной деятельности, стимулирование производительного труда и прогресса, эффективность использования ресурсов, нацеленность на выпуск конечных товаров и услуг, так как производство ориентируется не на приказы, а на потребителя.

К минусам: разрушение традиций, социальное неравенство, недостаток социальной справедливости, высокая степень неопределенности будущего. Единственным мотивом в такой системе является экономическая эффективность, прибыль, поэтому она неспособна аккумулировать ресурсы на иные цели (духовное, социальное, политическое развитие, производство общественных благ).

Обычно считается, что рыночная экономика с абсолютным доминированием частной собственности существовала в эпоху так называемого *дикого капитализма* XIX в. Надо сказать, что в чистом виде ее не было и тогда, не существует она и в современном мире.

Смешанная экономика — способ организации хозяйственной жизни, при которой земля и капитал находятся в частной и (частично) в государственной собственности, а распределение ограниченных ресурсов осуществляется как рынками, так и государством.

Современные экономики действуют в условиях смешения различных принципов координации. Смешанный тип системы как теоретическая модель наиболее близок к реальному типу хозяйственной деятельности, в такой системе сочетаются различные принципы регулирования.

В смешанной экономике присутствуют элементы традиционной, командной и рыночной систем. Доля традиционной экономики крайне незначительна, ею в основном регулируются нерыночные отношения. Смешанная экономика главным образом представляет собой сочетание рыночной и командной систем при господстве первой из них.

Государство берет на себя решение тех задач, которые рынки решить не могут либо решают не лучшим образом. Смешанная экономика призвана использовать сильные стороны рыночной системы и преодолеть ее недостатки. Распределение ролей между государством и рынками в современном мире примерно следующее: в развитых странах государство при выполнении своих функций перераспределяет от 30 до 50 % ВВП, в России на долю государства приходится около 40 % ВВП.

По оценкам Международного валютного фонда (МВФ), государственный сектор в РФ имеет высокий баланс активов и обязательств: активы составляют 382 % ВВП (200 % активов в недрах земли, 82 % в других основных активах и 100 % в финансовых активах), а обязательства — 400 % ВВП (282 % в не обеспеченных резервами пенсионных обязательствах, 16 % в других государственных обязательствах и 102 % в чистых обязательствах государственных корпораций). Оценки текущей чистой стоимости активов и прогнозы долгосрочной устойчивости государственного сектора во многом зависят от допущений в отношении будущего экономического роста, добычи нефти и динамики цен на нее, демографических тенденций и других рисков. В долгосрочной перспективе снижение доходов от нефти и газа, растущие расходы на пенсии и здравоохранение, вероятно, создадут существенное давление на состояние государственных финансов. Государственный сектор экономики можно оценить как сектор государственного управления и сектор государственных компаний.

Аналитическое агентство Moody's оценивает долю госсектора в российской экономике в 40–50 % с учетом частично приватизированных компаний. Схожая точка зрения у Центра стратегических разработок — 46 % по итогам 2016 г. Оценка Федеральной антимонопольной службы (ФАС) РФ радикальнее: вклад госкомпаний в ВВП достиг 70 % в 2015 г. по сравнению с 35 % в 2005 г.

Контрольные вопросы

1. Какая из перечисленных ниже целей не является задачей экономической системы?
 - 1) Определить, как производить товары и услуги;
 - 2) Скоординировать действия производителей товаров и услуг;
 - 3) Распределить результаты производства;
 - 4) Распределить собственность на ресурсы.
2. Выберите критерий определения типа экономических систем:
 - 1) механизм координации действий;
 - 2) благосостояние общества;
 - 3) механизм распределения благ;
 - 4) способ управления производством.
3. В рыночной экономике потребитель более всего заинтересован:
 - 1) в обеспечении взаимовыгодного обмена;
 - 2) в монополизации экономики;
 - 3) в увеличении налогов на производителя;
 - 4) в фиксированных ценах на товары.
4. Выберите верные утверждения о рыночной экономике. Запишите цифры, под которыми они указаны.

Рыночная экономика отличается от административно-командной тем, что в ней:

 - 1) работникам на предприятиях выплачивается заработная плата;
 - 2) существует разделение труда между отраслями, предприятиями, работниками;
 - 3) цены на товары определяются соотношением рыночного спроса и предложения;
 - 4) вопрос о том, что производить, решается органами государственного управления;
 - 5) существует частная собственность на факторы производства.

§ 2. Принципы взаимодействия участников экономической деятельности

Ключевые слова: специализация, обмен, торговля, относительная цена, принцип взаимной выгоды, провалы рынка, внешние эффекты (экстерналии), рыночная власть.

Экономика — система координации деятельности многочисленных и часто обособленных друг от друга производителей и потребителей товаров и услуг. В рыночной экономике их взаимодействие основано на трех важных принципах: специализация, обмен и торговля.

Производители *специализируются* на производстве того блага, производство которого обходится относительно дешевле. Специализация основана на использовании относительного преимущества, которым обладает тот работник, у которого альтернативные издержки (альтернативная стоимость) ниже.

Обмен взаимовыгоден. В рыночной экономике обмен может состояться только в том случае, если обе стороны получают выгоду, поскольку принуждения нет. Обмен столь важен для понимания теории ценности людей, что Адам Смит определил человека как существо, способное обмениваться, участвовать, осуществлять взаимовыгодный обмен. Правда, противники идей А. Смита в качестве ироничного аргумента против такого определения предложили так называемый тест на принадлежность к человеческому роду: «Не все и не каждый человек готов участвовать в обмене, значит он не человек. Если человек отказывается от обмена, например работать на тростниковых плантациях за деньги, он не человек». Тест легко опровергается одной фразой: «Если человек отказывается от обмена, значит обмен не взаимовыгодный».

Обмен происходит в форме *торговли*, то есть с использованием денег. Специализация и торговля позволяют получать товары и услуги в большем количестве и по более низким ценам (здесь речь идет об относительных ценах, а не денежных!).

Относительная цена — количество других товаров в физических единицах измерения, которые предоставляются в обмен за единицу данного.

Выгоды, которые приносит специализация и обмен в рамках одного предприятия, в экономике в целом и даже в международном разделении труда, можно математически доказать с помощью границы производственных возможностей. Первым принцип взаимной выгоды от международной торговли доказал Давид Рикардо. При этом надо иметь в виду два важных обстоятельства.

1. Выгоды от специализации и международного разделения труда реализуются в условиях свободы торговли. Импорт оказывает конкурентное давление на бизнес и работников соответствующей отрасли внутри страны. Меры по ограничению импорта правительства могут вводить, руководствуясь не только экономическими (защита собственных производителей от конкуренции извне, сохранение рабочих мест и занятости), но и политическими целями (обеспечение безопасности и самодостаточности).

2. Принцип относительного преимущества статичен, не учитывает возможности роста производительности труда, новых технологий, квалификации работников. В современной экономике важно не столько сравнительное, сколько конкурентное преимущество. Исторический опыт показывает, что диверсификация (разнообразие) отраслей оказывается эффективнее специализации, особенно если это касается специализации на сельскохозяйственном производстве и других природных ресурсах. Страны, специализирующиеся только на сельском хозяйстве, обречены на бедность.

Экономисты часто спорят между собой, особенно в вопросах свободной торговли, регулирования цен, ограничения монополий, налогообложения и т. д. Когда-то Бернард Шоу придумал шутку, ставшую популярной среди экономистов: «Даже если всех экономистов связать одной цепью, у них не сойдутся концы с концами». Действительно ли экономисты склонны дискутировать и не соглашаться друг с другом? Исследование *American Economic Review* (журнал Американской экономической ассоциации) говорит об обратном. В ходе опроса членов ассоциации об их согласии или несогласии по ряду представлений об экономике обнаружилась высокая степень единства по многим вопросам. В частности, 90 % экономистов были согласны с утверждениями: «Тарифы и импортные квоты сокращают общий уровень благосостояния» и «Потолок цен на жилье сокращает количество и качество доступного жилья». Удивительно, что именно с этими представлениями не

согласны политики и избиратели, считая необходимой защиту от товаров иностранного производства и оказывая яростное сопротивление предложениям по отмене контроля над ценами на жилье.

Так значит, споры экономистов — выдумка? Не совсем так. Экономисты действительно часто расходятся во взглядах, особенно по проблемам макроэкономики. Но эти расхождения носят скорее нормативный, нежели позитивный характер. И хотя экономисты расходятся в вопросах политики, никто из них не сомневается в преимуществах свободной торговли.

Рынок есть наиболее эффективный способ координации действий, решения вопросов: «что производить?», «как?» и «для кого?». Альтернатива рынку — команда сверху, иерархия в принятии решений требует больше времени и является менее гибкой системой управления, как показывает опыт крупных компаний, и тем более в государственном масштабе труднее решить проблему распределения ресурсов. Централизованное управление как альтернатива рынку ограничивает конкуренцию и снижает стимулы, что ведет к неэффективному использованию и распределению ресурсов. Например, низкая зарплата инженеров в СССР не создавала стимулов к поиску эффективных решений. Повторим: в командно-административной системе есть плюсы — социальная защищенность людей труда, мобилизация ресурсов на крупные проекты, отсутствие неопределенности. Тем не менее сопоставление по эффективности показывает, что неотъемлемыми признаками централизованной экономики являются в разы более высокие затраты ресурсов на единицу выпуска и дефицит товаров и услуг.

Государственное вмешательство в экономику позволяет решить проблему несостоятельности рынка: внешних эффектов, общественных благ и рыночной власти.

Рынок — не идеальная система. Частные интересы во многих случаях не совпадают с интересами общества в целом.

Провалами или несостоятельностью рынка называют ситуации, в которых рынок сам по себе не в состоянии обеспечить эффективное распределение ресурсов.

К провалам рынка относят:

- **внешние эффекты (экстерналии)** — воздействие, оказываемое на третьих лиц, которые находятся вне рыночного взаимодействия участников. Стремление бизнеса к увели-

чению прибыли и снижению издержек ведет к варварскому использованию природных ресурсов и труда. Частные компании экономят на защитных и очистных сооружениях, на профилактике и охране здоровья работников. Выгоды достаются частному бизнесу, а издержки загрязнения среды несет общество;

- общественные блага. Помимо неблагоприятных внешних эффектов рынок не справляется с производством таких общественных благ, которые не предназначены исключительно для частных лиц и пользу от которых получает общество в целом. Например, частным образом невозможно создать оборону страны или систему общего среднего образования;
- социальная справедливость. Рынок не способен обеспечить справедливое распределение благ. Часть людей получают сверхдоходы не потому, что имеют особые заслуги или приносят пользу обществу, а просто по воле случая, унаследовав, например, семейное состояние. Другая часть получает слишком низкие доходы или не получает доходов вовсе просто потому, что выбранная профессия оказалась невостребованной рынком или по причине нетрудоспособности. Часть общества оказывается за бортом рыночной экономики;
- рыночная власть, то есть контроль отдельных производителей или потребителей над ценами.

В самом рыночном механизме регулирования заложена возможность искажения цен и потери эффективности. Конкуренция вытесняет с рынка неэффективных производителей. Оставшиеся становятся *монополиями* и получают возможность монопольного завышения цен («монополия» буквально означает «один продавец»).

Монополия — ситуация, при которой в отрасли есть только один продавец. Монополия завышает цены и занижает объем выпуска по сравнению с общественно-оптимальным.

Рыночная власть (иначе говоря, власть над рынком) возможна и по причине владения уникальными ресурсами. Продавец в таком случае оказывается вне конкуренции. Нарушается баланс ин-

тересов. Потребители вынуждены приобретать продукцию монополиста по завышенной цене. Гораздо реже возможна обратная ситуация, когда на рынке устанавливается монополия — остается один покупатель.

Монополия возникает на рынке труда в моногородах, где работают одно или два предприятия, а также в агропромышленной сфере при закупке сельскохозяйственной продукции одной-двумя организациями у большого числа фермеров. Монополист занижает цены и численность занятых, по сравнению с конкурентным рынком.

Вмешательство государства позволяет решить перечисленные выше проблемы или по меньшей мере улучшить рыночную ситуацию. Однако наличие таких возможностей не гарантирует намерения их использовать. Интересы государства и отдельных чиновников, проводящих политику, не всегда совпадают с интересами публики. Кроме того, политики могут испытывать недостаток информации для принятия эффективных решений. Теория общественного выбора рассматривает «провалы» государства — причины и ситуации, при которых государство не способно решить проблемы эффективности и социальной справедливости. В последующих разделах принципы взаимодействия участников экономической деятельности будут рассмотрены более подробно.

Контрольные вопросы

1. Какие существуют типы экономических систем и на основе каких критериев они выделяются?
2. Какой вид собственности преобладает в каждом из известных типов экономических систем?
3. В чем достоинства и недостатки каждого из типов экономических систем?
4. Что такое смешанная экономика? Какие типы экономических систем в ней сочетаются? Предположите, с чем связано возникновение смешанной экономики?
5. Как вы думаете, какой тип экономики сейчас существует в России?
6. 93 % экономистов согласны, что импортные тарифы и импортные квоты снижают общее экономическое благосостояние. Тем не менее политики часто игнорируют мнение экспертов и применяют протекционистские меры, ограничивая свободу торговли. Объясните почему. Приведите доводы в защиту и против политики протекционизма.

§ 3. Экономические стимулы

Ключевые слова: экономические и моральные стимулы, межвременной выбор потребителя.

Важнейшей проблемой функционирования экономической системы являются ее ограниченные возможности в стимулировании людей к более эффективной и производительной деятельности; процесс, который идет и в странах Запада, и в РФ, лишает людей и бизнес стимулов.

Стимулы — внешнее воздействие в виде награды или наказания, которые побуждают к действию или удерживают людей от нежелательных действий.

«Большая часть экономической науки, — пишет современный американский экономист Стивен Ландсбург, — может быть изложена в четырех словах: „Люди реагируют на стимулы“. Остальное — комментарии». Стимулы — то, что заставляет людей и организации вести себя соответствующим образом.

Награда есть выгода, которая побуждает к действию (позитивное воздействие). *Наказание* — издержки, которые удерживают людей от нежелательных действий (негативное воздействие). В отличие от мотивов (внутренних побуждений людей совершать действия на основе сопоставления выгод и издержек), стимулы представляют собой внешнее воздействие среды.

Экономика изучает, как люди реагируют на стимулы. Изменение соотношения между выгодами и издержками меняет поведение людей, влияет на принятие ими решений.

Существуют экономические, социальные, моральные стимулы. *Экономические* стимулы всегда материальны. Экономика не рассматривает такой стимул, как «не принято», «не положено». Пример экономического, материального, стимула — «не жалейте денег!» «Как разгрести авгиевы конюшни?» — «Не жалейте денег!»

В административно-командной экономике преобладали *моральные* стимулы, например, в качестве награды — портрет на доске почета или грамота победителя соцсоревнования. Такие стимулы тоже могут быть эффективными, особенно в плановой системе.

Не всегда очевидно, как изменится поведение под внешним воздействием, что эффективнее — награда или наказание? Что,

например, лучше стимулирует водителей — снижение страховой премии (ОСАГО) за безопасную езду или повышение премии за попадание в аварии и нарушение ПДД?

Даже легкий толчок может привести к потрясающим и часто непредвиденным результатам. Рассмотрим это на примере «Бостонского чаепития», послужившего одним из катализаторов Американской революции и Войны за независимость.

В 1773 г. переодетые индейцами жители Бостона совершили налет на три судна Британской Ост-Индской компании. При этом они выбросили за борт 342 ящика чая в знак протеста против беспошлинного ввоза английского чая в Северную Америку. Правительство Великобритании постановило закрыть порт Бостона до полного возмещения ущерба и направило в Новую Англию военные корабли. Это вызвало сопротивление американских колоний и в конечном итоге способствовало образованию США. Томас Джефферсон, будущий третий президент страны, писал по этому поводу: «Порядок причин и следствий в этом мире настолько неисповедим, что двухпенсовая пошлина на чай, незаконно введенная в отдельной его части, меняет жизнь всех его обитателей». Даже незначительное, на первый взгляд, событие может стать мощным общественным стимулом.

Экономисты всегда принимают во внимание стимулы. Существует ли связь между принятием закона об индексации пенсий и состоянием здравоохранения в РФ? На первый взгляд, нет. Если же посмотреть внимательнее, то окажется, что такая связь существует и действует через стимулы. Индексация «привязывает» величину пенсии к ежегодным темпам инфляции. В настоящее время темпы инфляции составляют 3–4%. Многие пенсионеры с небольшими пенсиями, особенно женщины, работали в больницах и поликлиниках медсестрами или в качестве обслуживающего персонала — нянечками, санитарями, уборщицами — за небольшую зарплату в 7–11 тыс. руб. как прибавку к пенсии. После принятия поправки об индексации пенсий только для неработающих пенсионеров многие пенсионеры потеряли стимул продолжать работу и предпочли сидеть дома, ухаживать за собственными внуками. Результат — дефицит санитаров, снижение качества и подорожание услуг по уходу в больницах.

По данным Росстата, после отказа от индексации пенсий работающим в целом по стране число официально трудоустроенных пенсионеров уменьшилось с 14,2 млн до 8,7 млн человек.

Экономические стимулы относятся к внешним стимулам. Любое денежное вознаграждение можно рассматривать как стимул. Цены, доходы, прибыли, процентные ставки, налоги и субсидии, льготы выполняют стимулирующие функции.

Самый очевидный пример стимула — оплата труда. Повышение заработной платы стимулирует работать больше (правда, до определенного момента). Работодатели пошли еще дальше, разделив заработную плату на две составляющие: оплата и премия; таким образом, они оставили за собой возможность выплачивать или не выплачивать премию исходя из собственного видения вопроса.

Считается, что снижение налогов или освобождение от них оказывает положительное воздействие на экономическое развитие. Например, снижение или отмена налога на прибыль компаний стимулирует к созданию новых рабочих мест и увеличению выпуска без особых потерь для госбюджета.

Финансовые стимулы — широкий термин, включает в себя любые денежные выгоды, которые подчас заставляют делать то, чего не хочется. Например, скидки в розничной торговле заставляют покупателей покупать то, что вовсе не нужно, или в количестве, не обусловленном необходимостью. Понимание стимулов участников сделок позволяет понять, как работает экономика.

Рассмотрим, как процентные ставки воздействуют на временной выбор потребителей. Межвременной выбор в экономике — принятие решения о потреблении и сбережениях. Здесь важно найти оптимальный, максимизирующий полезность набор из сегодняшних и будущих благ. Процентная ставка как цена кредита неоднозначно влияет на поведение кредиторов и заемщиков.

Кредиторами называют тех, кто сберегает, *заемщиками* — тех, кто живет в долг и чье потребление больше дохода текущего периода.

Межвременной выбор потребителя — это набор из двух видов благ — сегодняшних и будущих, аналог набора благ в теории выбора потребителя, только в данный набор включены расходы на потребление в текущий и будущий периоды, а вместо относитель-

ных цен используется обменный курс благ будущего на сегодняшние блага, который определяется ставкой процента. Уравнения 1 и 2 задают бюджетное ограничение потребителя. Уравнения показывают, что текущее потребление относительно независимо от текущего дохода. Оно ограничено доходами, поступающими в течение всей жизни. Мы рассматриваем здесь только два периода: настоящее и будущее.

$$C_2 = I_2 + (1 + r)(I_1 - C_1), \quad (1)$$

$$C_1 = I_1 + \frac{1}{1 + r}(I_2 - C_2), \quad (2)$$

где I_1 и I_2 — сегодняшний и завтрашний доходы, C_1 и C_2 — сегодняшние и завтрашние расходы на потребление, r — ставка процента.

Сбережения — та часть дохода, которая не расходуется на потребление. Сбережения вносятся на депозит под проценты. В уравнениях (1) и (2) разность между доходом I и потреблением C — это и есть величина сбережений. Выражение $(1 + r)(I_1 - C_1)$ показывает величину накопленных в банке сбережений, включая процент по депозиту по ставке r . Отсюда следует, что будущее потребление C_2 определяется величиной будущего дохода I_2 и величиной накопленных сбережений $(1 + r)(I_1 - C_1)$.

Уравнение (2) показывает, что сегодняшнее потребление может быть больше сегодняшнего дохода на величину полученного кредита, погашать который вместе с процентами придется из будущего дохода. Выражение $\frac{1}{1 + r}(I_2 - C_2)$ показывает дисконтированную величину той части будущего дохода, которая пойдет на погашение основной суммы долга и процентов, то есть сегодняшнюю стоимость будущих сбережений. По сути, мы рассматриваем альтернативную стоимость сегодняшнего потребления: от какого количества благ придется отказаться в будущем ради сегодняшнего потребления. Вы должны были заметить, что уравнение (2) получено преобразованием уравнения (1) относительно C_1 . Какой вид уравнения использовать, зависит от будущей или сегодняшней точки отсчета при принятии решений. Кроме того, формула бюджетного ограничения будет одной и той же независимо от

того, делает ли потребитель сбережения или живет в долг. Только плюсы поменяются на минусы в процессе вычислений.

В модели ставка по депозитам и кредитам равна. Это допущение для простоты анализа.

В экономике в целом повышение процентных ставок при прочих равных условиях стимулирует сбережения, ослабляет кредитную активность, ограничивая, таким образом, спрос на товары. Воздействие ставки с точки зрения отдельных индивидов неоднозначно. При повышении ставок сбережения могут и увеличиваться, и сокращаться. Возможны различные эффекты, как и в теории потребительского выбора. Если процентные ставки повышаются, сегодняшние блага становятся дороже будущих. Потребители «замещают» сегодняшние блага будущими, отказываются от сегодняшних благ, увеличивая сбережения. Это — эффект замещения. Повышение ставки приводит к увеличению сбережений, в том числе на банковских депозитах. Наряду с замещением действует эффект дохода. При повышении ставок потребители чувствуют себя богаче, могут получить более полезный набор из сегодняшних и будущих благ (перейти на более высокую кривую безразличия), сокращая сбережения. Эффект дохода действует в таком случае в противоположном направлении.

Рассмотрим условный пример. Пусть функция полезности межвременных предпочтений потребителя задана $U = C_1 C_2$. Доход в текущем году (I_1) составляет 10 тыс. руб., в будущем году доход (I_2) 15 тыс. руб., процентная ставка по кредитам и депозитам 10%. Найдем расходы на потребление в текущем году (C_1) и ставку (r), при которой потребитель перейдет в другой статус (заемщика или кредитора). Будем считать, что выбор потребителя оптимален.

Воспользуемся алгебраическим способом решения, которое упрощается заданным условием — выбор потребителя оптимален.

Находим C_2 из уравнения бюджетного ограничения (1) и подставляем в функцию полезности. Получаем квадратное уравнение, дискриминант которого равен 0. Это следует из условия оптимальности выбора — только один корень. Графически это парабола с ветвями вниз и вершиной — максимальной полезностью набора из двух благ. Находим C_1 . Величина потребления в текущий период составляет более 11 тыс. руб. Это больше, чем текущий доход.

Следовательно, потребитель является заемщиком. Погашать кредит и проценты ему придется из будущего дохода.

$$\begin{aligned}C_2 &= 26 - 1,1C_1, \\U &= (26 - 1,1C_1)C_1, \\-1,1C_1^2 + 26C_1 - U &= 0, \\C_1 &= \frac{-b}{2a} = \frac{-26}{-2/2} = 11,818,\end{aligned}$$

где $a = 1 + r = -1,1$.

Чтобы найти ставку, при которой заемщик превратится в кредитора, нужно сопоставить C_1 и I_1 — текущее потребление должно быть меньше текущего дохода.

$$\begin{aligned}C_1 &< I_1, \\C_1 &= \frac{-b}{2a} < 10, \\a &> 1,5,\end{aligned}$$

$r > 0,5$ или 50%.

Из неравенства $C_1 < I_1$ находим ставку. Она равна 0,5 или 50%. Итак, при ставке 10% потребитель является заемщиком, отдает предпочтение сегодняшним благам. При ставке 50% станет кредитором, увеличит свои сбережения, отдавая предпочтение будущим благам.

Наш пример очень упрощает действительность. Кроме того, клиенты банка могут быть одновременно и вкладчиками, и заемщиками, поскольку срок кредита не совпадает со сроком депозита. Тем не менее высокие процентные ставки действительно стимулируют сбережения и соответственно вклады в банках и сокращают спрос на кредиты.

Чтобы повысить объемы кредитования населения в условиях высоких процентных ставок, банки используют различные стимулы: устанавливают льготные периоды по кредитным картам, предоставляют кредитные карты с бесплатным обслуживанием, для быстрого оформления кредита устанавливают точки продаж в магазинах бытовой техники, не требуют обеспечения и т. д.

Для привлечения сбережений банки повышают процентные ставки. Если ставки по депозитам отдельных банков существенно, часто в разы, превышают средние ставки по стране, это признак ненадежности банка. Вкладчики об этом знают из опыта прошлых лет, когда произошло несколько банковских кризисов, и тем не менее зачастую рискуют ради высокого дохода. Такому поведению способствует система страхования вкладов, которая принимает на себя весь риск или его часть, гарантируя выплату 1,4 млн руб. каждому вкладчику — физическому лицу в случае несостоятельности банка.

И еще одно обстоятельство: решение потребителя занимать или сберегать зависит не только от изменения ставки. Сейчас сложилась такая ситуация, что при высоких ставках объем потребительского кредитования увеличивается быстрее, чем вклады. Из-за высокой накопленной задолженности и снижения доходов многие заемщики вынуждены «перекредитовываться» — новыми кредитами погашать старые долги, что создает опасную для экономики ситуацию.

Контрольные вопросы

1. Как люди реагируют на стимулы? Приведите примеры из личного опыта или опыта ваших товарищей.
2. Какие отрасли можно приватизировать?
3. Выберите верные суждения о кредиторах и заемщиках и запишите цифры, под которыми они указаны.
 - 1) Потребители, чьи расходы на потребление в текущий период времени превышают доходы, являются заемщиками.
 - 2) Потребители, чьи расходы на потребление в текущий период времени превышают доходы, являются кредиторами.
 - 3) Если потребители предпочитают будущее потребление, их расходы в текущий период меньше текущих доходов.
 - 4) Те потребители, которые делают сбережения, отдадут предпочтение будущему потреблению.
4. Покажите на двух примерах действие экономических стимулов.
5. Большинство экономистов согласны с принципом всеобщности временных предпочтений. Для человека время не однородная субстанция, когда в расчет принимается лишь продолжительность периода предвзятости. При прочих равных условиях удовлетворение по-

требности в ближайшем будущем предпочтительнее удовлетворению потребности в более отдаленном будущем. Сегодняшние блага являются более ценными, чем будущие. Экономисты, оспаривающие всеобщность временного предпочтения, не могут объяснить, почему человек не всегда инвестирует имеющиеся у него сегодня 100 долларов, хотя через год эти 100 долларов увеличатся до 104 долларов.

- 1) Объясните, почему возможность получить большую сумму в будущем не всегда стимулирует сбережения.
- 2) Если человек решит инвестировать эти 100 долларов, будет ли это означать, что он предпочитает будущее удовлетворение сегодняшнему?
- 3) Приведите аргумент в защиту теории временных предпочтений.

Глава 4

СПРОС И ПРЕДЛОЖЕНИЕ: КАК РАБОТАЕТ РЫНОК

§ 1. Рынок и конкуренция. Типы рыночных структур

Ключевые слова: рынок, функции рынка, совершенная конкуренция, монополистическая конкуренция, олигополия, монополия, естественная монополия.

На начальных этапах развития человеческого общества структура потребностей была примитивной. Этому соответствовала и примитивная структура производства, направленная на удовлетворение непосредственных нужд производителя (натуральное хозяйство).

Однако со временем, по мере роста производительности труда, люди начинают производить больше, чем необходимо для собственного потребления. Излишки представляют собой тот фонд, который подлежит обмену. Обмен возникает на стыке общин, затем, расширяясь, он приводит к тому, что разные люди начинают производить разные виды товаров. Теперь собственное производство уже не в состоянии непосредственно удовлетворить все насущные потребности производителя и он производит ради того, чтобы продать свой товар и на вырученные средства купить другое необходимое ему благо.

Таким образом, общественное разделение труда сопровождается усилением взаимозависимости через обмен. На смену натуральному хозяйству приходит товарное производство, определяемое как исторически сложившийся тип хозяйственной жизни общества, при котором товаропроизводители специализируются на каком-либо виде деятельности и производят продукты с целью обмена.

Взаимозависимость товаропроизводителей и их связь исключительно через обмен приводит к тому, что все экономические решения они принимают самостоятельно, на свой страх и риск.

Таким образом возникает их обособление от других товаропроизводителей.

Общественное разделение труда и экономическое обособление товаропроизводителей — вот два условия становления экономики, основанной на обмене, то есть рыночной экономики. Когда обмен принимает всеобщий характер, мы говорим о рынке.

Рынок — это способ координации хозяйственной деятельности, основанный на добровольном обмене ресурсами и результатами производства между независимыми, обособленными субъектами этой деятельности.

Как механизм координирования в экономической системе рынок выполняет ряд функций, решает ряд задач. К ним относятся:

- *посредническая* функция. Рынок связывает экономически независимых субъектов хозяйственной деятельности: производителей товара и его потребителей;
- *информационная* функция. В рыночной цене содержится информация об удовлетворенности потребительского спроса на те или иные товары, о том, что и в каких объемах следует производить. Рынок подсказывает производителю, какие коррективы следует внести в производство;
- *регулирующая* функция. Благодаря особому механизму ценообразования, свободной динамике цен рынок регулирует соотношение спроса и предложения товаров, обеспечивая равновесие между ними. Рынок вынуждает производителей выпускать товары в объеме и ассортименте, соответствующем спросу. Реагируя на изменения цен, производитель либо увеличивает, либо уменьшает производство товара, меняет ассортимент, повышает качество товаров и т. д., перераспределяя ресурсы в соответствии с запросами потребителей;
- *стимулирующая* функция. Свойственное каждому товаропроизводителю естественное стремление получить коммерческую выгоду, максимальную прибыль вынуждает его производить конкурентоспособную продукцию: снижать затраты, повышать качество производимых товаров, обновлять ассортимент, осваивать производство

новых товаров, совершенствовать сервис и т.д. — или переключаться на производство других товаров;

- *санирующая* функция. Суть этой функции рынка в том, что благодаря действию рыночного механизма ценообразования, конкуренции происходит вытеснение с рынка товаропроизводителей, выпускающих неконкурентоспособную продукцию, как следствие, происходит освобождение экономики от неэффективно работающих предприятий. Саниация происходит через механизм банкротства.

Чтобы рынок работал, то есть выполнял все перечисленные функции, необходимы определенные условия, прежде всего:

- экономическая независимость и хозяйственная самостоятельность субъектов рыночных отношений, что позволяет им принимать самостоятельные решения, руководствуясь принципом экономической рациональности;
- свободное ценообразование, свободная динамика цен, формирующихся на основе взаимодействия спроса и предложения;
- конкуренция;
- государственное регулирование, направленное на поддержание общей экономической стабильности, устранение негативных последствий действия рыночного механизма.

Особо следует подчеркнуть, что выполнение рынком рассмотренных функций возможно лишь при условии, что на рынке имеет место конкуренция между товаропроизводителями, то есть сформировалась конкурентная среда. Последнее означает, что на рынке функционирует достаточно большое количество фирм, производящих данный вид товара; при этом ни одна из фирм не занимает господствующее положение, позволяющее ей диктовать цены; отсутствуют барьеры, мешающие фирмам входить на этот рынок и уходить с него.

Понятие «рынок» объединяет в себе представление о множестве различных рынков, которые могут весьма существенно отличаться друг от друга характеристиками.

Разнообразие видов предполагает классификацию рынков. Существующие рынки можно классифицировать с разными це-

лями по разным признакам: по экономическому назначению, по географическому положению, по видам участников рыночных сделок, по степени соблюдения законности, по степени зрелости рыночного механизма, по степени влияния производителей на цены. Так, например, по *экономическому назначению* различают рынок товаров и услуг, рынок ресурсов (факторов производства), финансовый рынок; по *географическому положению* — местный, региональный, национальный, мировой рынки; по *типу покупателя* — розничный рынок, оптовый рынок, рынок госзакупок; по *степени соблюдения законности* — легальный, нелегальный, теневой и т. п.

Последний по перечислению, но не по значению критерий — степень влияния производителей на цены — позволяет выделить четыре типа рынка или отраслевых структур:

- рынок совершенной конкуренции;
- рынок монополистической конкуренции;
- олигополия;
- монополия.

Эти типы рынков различаются между собой по таким параметрам, как количество фирм, работающих на рынке, характер производимой продукции, наличие барьеров на пути вхождения фирм в отрасль, доступность информации. На примере тех или иных отраслей народного хозяйства можно определить, к какому типу рынка они могут быть отнесены.

Подчеркнем, что поведение фирм на рынке в значительной степени определяется типом рынка.

В табл. 3 дана сравнительная характеристика четырех типов рынка или отраслевых структур с точки зрения возможностей фирм-производителей товаров влиять на цены.

Особенностью **совершенной (чистой) конкуренции** является большое число малых бизнес-фирм, которые производят стандартную по качеству продукцию без каких-либо особенностей. Объемы выпуска каждой фирмы столь малы, что ни одна из них в отдельности не влияет на цену. На другом полюсе — **монополия**, единственный продавец продает уникальную продукцию и контролирует цену, обладает властью над рынком. Между этими полюсами монополистическая конкуренция и олигополистическая структура отрасли. Значимым признаком монополистической

Таблица 3. Сравнительная характеристика типов рынка (типов рыночных структур)

Критерий	Тип рынка			
	Совершенная конкуренция	Монополистическая конкуренция	Олигополия	Монополия
Число фирм	Очень большое	Много небольших	Несколько крупных	Одна
Продукция	Стандартная однородная	Дифференцированная	Не имеет значения	Уникальная
Барьеры для входа в отрасль	Нет	Незначительны	Есть	Непреодолимые
Доступность информации	Полная	Доступная	Ограничена	Недоступна
Контроль над ценами	Нет	Незначительный	Значительный	Полный

конкуренции является неценовая конкуренция — реклама, использование торговых марок, гарантий и т. п. Значимый признак олигополии — необходимость учитывать поведение конкурентов, возможен тайный сговор по разделу рынка — картельные соглашения.

Следует отметить, что описанные выше рыночные структуры являются идеальными типами (теоретическими моделями). Реально существующие рынки, конечно же, более разнообразны. Тем не менее эти модели дают возможность понять, насколько те или иные отрасли конкурентны, насколько они близки к приведенным идеальным типам.

Совершенная конкуренция соответствует идее абсолютной экономической эффективности. Если проводить аналогии, то совершенная конкуренция соответствовала бы возможности создания двигателя с коэффициентом полезного действия 100 %, с отсутствием трения. Поэтому в реальности очень трудно найти примеры отраслей, близких к совершенной конкуренции. Примером, с определенными оговорками, может быть овощеводство,

птицеводство и животноводство в сельском хозяйстве. Ближе к реальности несовершенная конкуренция. **Монополистическая конкуренция** наблюдается в розничной торговле, сфере обслуживания. **Олигополистические рынки** складываются в машиностроении, автомобильной и нефтяной отраслях промышленности. **Монополия** характерна для газовой промышленности, электроэнергетики, транспорта. Для некоторых отраслей характерна так называемая естественная монополия. **Естественная монополия** возникает в тех отраслях, где положительный эффект масштаба — долгосрочное снижение издержек производства на единицу продукции — возможен только в том случае, если объем выпуска достигает объемов всей отрасли. Фактически это означает, что существование нескольких производителей неэффективно и экономически нецелесообразно. Примерами локальных естественных монополий выступают железные дороги (нецелесообразно прокладывать две параллельные дороги), метрополитен, некоторые коммунальные предприятия («Водоканал»).

Контрольные вопросы

1. Что такое общественное разделение труда? Назовите причины его возникновения.
2. Укажите основные функции рынка.
3. Как называется рынок, на котором цена продукции и объем ее предложения определяется на основе кривой рыночного спроса?
4. Приведите примеры отраслей в экономике России, в которых существует монополистическая конкуренция, олигополии, монополия. Свои ответы обоснуйте.
5. Прочтите отрывок публикации начала XX в.

«По рекомендации дворянства и отдельных депутатов Государственной думы столыпинское правительство создало особое Совещание при Министерстве торговли и промышленности по рассмотрению вопроса о синдикатах и трестах. Совещание признало нецелесообразными запретительные меры против монополистических объединений и сочло, что правительство должно бороться лишь со злоупотреблениями в этой области, но не с самими синдикатами, рожденными развитой экономикой. Министр торговли и промышленности страны сказал: „Всякое объединение, будь то производители или рабочие, должно всячески поддерживаться и поощряться, ибо в объединении залог успеха и процветания промышленности“». (Из российской публицистики начала XX в.)

- 1) Объясните, почему столыпинское правительство считало нецелесообразными ограничения монополий.
- 2) Существует ли связь между монополией и процветанием промышленности?
- 3) О каких злоупотреблениях шла речь?
- 4) С опорой на знание обществоведческого курса представьте два обвинения против монополии.

§ 2. Механизм рынка. Спрос и предложение

Ключевые слова: спрос, предложение, объем спроса, закон спроса, эффект дохода, эффект замещения, неценовые детерминанты спроса и предложения, объем предложения, цена, рыночное равновесие, эластичность.

Основными субъектами хозяйственной деятельности в рыночной экономике являются покупатели и продавцы, которые формируют, соответственно, **спрос** и **предложение**. Это первые два элемента рыночного механизма. Однако должен существовать и еще один элемент, дающий количественную оценку спросу и предложению и являющийся связующим звеном между ними. Таким элементом является рыночная цена.

Анализ рыночного механизма ценообразования проводится традиционно на основе простейшей экономической модели «спрос — предложение» (крест Маршалла, см. об этом с. 188), что позволяет выявить наиболее общие и вместе с тем фундаментальные зависимости и закономерности действия указанного механизма. Данная модель представляет собой графическое изображение двух фундаментальных зависимостей — зависимости объема спроса от цены товара и зависимости объема предложения товара от его цены — при помощи кривой спроса и кривой предложения. Эта модель позволяет понять, что является условием равновесия на товарном рынке, каковы возможные причины его нарушения, каков механизм восстановления нарушенного равновесия.

Спрос (D) показывает намерение покупателей приобретать товары или услуги по данной цене в определенных количествах в данный момент времени.

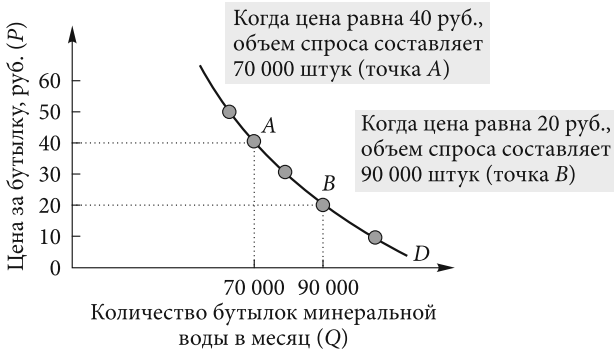


Рисунок 11. Кривая спроса

Спрос — отношение между ценой товара и его количеством, которое покупатели хотят и могут купить.

Намерение купить означает две вещи: желание и возможность покупателя приобрести определенный товар. От понятия «спрос» (D) следует отличать понятие «объем спроса» (Q^d).

Объем спроса (Q^d) показывает то количество товара, которое покупатели готовы приобрести по каждой из возможных цен в данный момент времени при прочих равных условиях. («При прочих равных условиях» означает, что остальные факторы спроса не меняются.)

Каждая точка графика кривой спроса на рис. 11 показывает объем спроса по каждой из возможных цен. В точке A при цене 40 руб. покупатели готовы приобрести 70 тыс. бутылок минеральной воды. Координаты точки A (70, 40). В точке B цена составляет 20 руб. — покупатель готов купить 90 тыс. бутылок. Координаты точки B (90, 20). Изменение *объема спроса* показано на графике как движение по кривой спроса. График также показывает все возможные изменения цены спроса (P). График спроса имеет отрицательный наклон, демонстрирует обратную зависимость между ценой и *объемом спроса*. Эту зависимость экономисты называют законом спроса.

Закон спроса — принцип поведения покупателей, который состоит в том, что при прочих равных условиях *объем спроса* увеличится при снижении цены.

Закон спроса утверждает, что существует обратная (отрицательная) зависимость объема спроса от цены. При неизменном доходе человек будет приобретать больше данного продукта по низкой цене, чем по высокой.

В основе закона спроса лежит принцип убывающей предельной полезности и рациональный выбор потребителя. Мы рассматривали этот вопрос (гл. 2, § 4, 5), доказывая влияние цены на предпочтения потребителей. При увеличении потребления предельная полезность блага убывает, следовательно, потребители будут покупать его в большем количестве, только по более низкой цене. В том же направлении действуют, как вы помните, эффект замещения и эффект дохода.

Закон спроса является общим правилом поведения потребителей. Известно, что не бывает правил без исключений. Экономисты обратили внимание на то, что при повышении цены кривая спроса может приобрести прямой наклон — объем спроса увеличится. Посмотрим почему.

В результате совместного действия эффектов дохода и замещения возникают следующие ситуации:

- при снижении цены данного товара потребитель способен приобрести (а) больше данного товара из-за повышения реального дохода и, более того, у него возникают стимулы (б) покупать больше данного товара, поскольку он подешевел относительно других товаров (эффект замены): можно заменить, например, свинину подешевевшей говядиной или мясом птицы. Снижение цены стимулирует увеличение расходов на данный товар. Эффект дохода и эффект замены усиливают друг друга;
- при снижении цены данного товара потребитель способен приобрести больше данного товара, израсходовав меньшую часть дохода, высвободившуюся часть дохода потребитель переключает на покупку другого, относительно более дорогого товара. Эффект дохода и эффект замещения действуют в противоположном направлении. Такой товар экономисты квалифицируют как товар «низший» или «худшего качества». Например, при снижении цены на картошку потребитель начинает меньше поку-

пать картошки и больше овсянки. Обратите внимание, что картошка может быть очень хорошего качества. Здесь дело не в физических свойствах товара, а в движении цен и соотношении цен и доходов.

Нормальный товар — товар, спрос на который увеличивается при увеличении реального дохода потребителя. **Худший товар**, так называемый товар Гиффена — товар, спрос на который снижается при увеличении реального дохода потребителя. Известны и другие аномалии в действии закона спроса, такие как «эффект Веблена» (демонстративное потребление) и «эффект супермаркета».

Кроме цены на спрос воздействуют и другие факторы — **неценовые детерминанты спроса**. К неценовым детерминантам относятся:

- доход;
- цены на другие товары;
- ожидания потребителей роста цен в будущем;
- изменение численности покупателей и их предпочтений.

Наиболее существенные — первые два фактора (доход и изменение цен на другие товары).

Изменение неценовых детерминантов спроса приводит к сдвигам спроса — при той же цене спрос меняется. Повышение доходов при прочих равных условиях приведет к сдвигу кривой спроса вправо, то есть спрос на товар вырастет. И наоборот, снижение дохода приведет к сдвигу спроса влево — спрос уменьшится. Здесь речь идет о номинальном доходе.

Действие факторов спроса может быть одновременным и разнонаправленным. Потребитель может впасть в недоумение: почему при увеличении цены товара спрос на него вырос? Теория дает нам в руки хороший инструмент, чтобы ориентироваться на рынке: надо просто понаблюдать, что происходит с доходами, ценами на другие товары (заменяющие или дополняющие), модой, настроением на рынке, какие действия намерено предпринять правительство.

Изменение спроса, таким образом, отражается изменением положения кривой спроса, ее сдвигами влево или вправо. Каждая данная кривая спроса строится для неизменных неценовых факто-

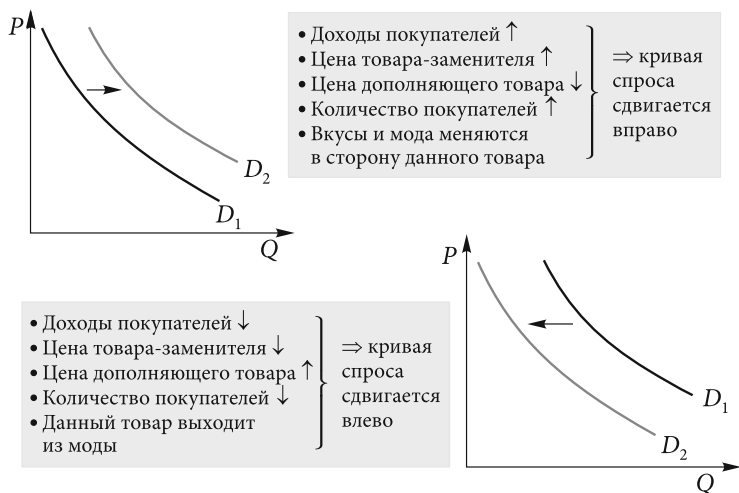


Рисунок 12. Неценовые детерминанты и сдвиги спроса

ров спроса. Тогда сдвиг спроса происходит под воздействием изменения одного или нескольких факторов спроса. Сдвиги спроса проиллюстрированы на рис. 12.

Бывает, что в учебниках и на сайтах формулировки определенных спроса, объема спроса, закона спроса не точны. В таком случае полезно использовать графики и алгебраические формулы.

Функцию спроса (его зависимость от вышеназванных факторов) можно представить простейшим линейным алгебраическим уравнением $y = -ax + b$, где y — объем спроса, x — цена, b — неценовые детерминанты спроса, параметр a с минусом — наклон графика (тангенс угла наклона графика спроса) или чувствительность спроса по цене. Подставив наши условные обозначения Q^d (объем спроса) и P (цена) в уравнение, получим функцию спроса, которую используют в экономике:

$$Q^d = -ap + b.$$

Наверное, вы заметили неточность: функция получилась по оси абсцисс, аргумент — по оси ординат. Для экономистов это только вопрос объяснения поведения спроса, им так удобно. Для математиков не слишком приятно. Преобразуйте уравнение от-

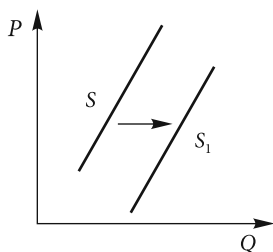


Рисунок 13. График предложения и его сдвига

носителем p , и вы получите так называемую *обратную функцию спроса*, которая теперь соответствует заданной системе координат.

Предложение отражает готовность продавца продать товары или услуги по данной цене в определенных количествах в данный момент времени. Предложение, таким образом, есть отношение между ценой товара и его количеством, которое продавцы хотят и могут продать.

От понятия «предложение» отличается понятие «объем (величина) предложения». *Объем предложения* показывает количество товара, которое может быть продано по каждой из возможных цен в данный момент времени при прочих равных условиях. Объем предложения (Q^s) есть функция от цены предложения. Также как спрос, объем предложения можно представить графиком предложения (рис. 13).

Изменение *объема* предложения есть движение вдоль кривой предложения при неизменности неценовых детерминантов. Кривая⁷ предложения имеет положительный наклон. Когда цена повышается, объем предложения увеличивается — движение вверх по кривой.

Закон предложения утверждает, что существует прямая (положительная) взаимосвязь между ценой и объемом предложения при неизменности всех остальных факторов. Как объяснить действие этого закона? Самое простое объяснение: повышение цены стимулирует продавца увеличивать объем предложения. Более научное объяснение дает теория производства. В основе кривой предложения лежит кривая предельных издержек. Возрастание предельных издержек означает, что производство каждой дополнительной единицы продукции обходится продавцу дороже, чем предыдущая. Поэтому более дорогую продукцию он готов про-

⁷ На рисунке кривые спроса и предложения показаны в виде прямых. Это сделано для упрощения, поскольку наша задача — показать наклон графиков, их изгиб в данном случае не имеет значения. С математической точки зрения функции спроса и предложения представлены здесь линейными функциями вида $y = ax + b$, где a и b — любые действительные числа.

давать только по более высокой цене. Почему возрастают предельные издержки и как производитель решает, сколько продукции он произведет и предложит на рынке, вы узнаете из главы 5, с. 308–329.

К **неценовым детерминантам предложения** относятся:

- цены на ресурсы;
- технология производства;
- налоги и субсидии;
- ожидания изменения цен;
- число продавцов на рынке.

Неценовые детерминанты влияют на издержки производства, сдвигая кривую предложения. Так, повышение цен на ресурсы и повышение налогов ведет к росту издержек. Поэтому то же количество продукции фирма будет готова продавать только по более высокой цене (сдвиг предложения вверх) или, что то же самое, по той же цене фирма будет готова предлагать меньший объем продукции (сдвиг предложения влево).

Аналогично функции спроса, мы можем представить функцию предложения в алгебраической форме: $Q^s = ap + b$, где Q^s — объем предложения, p — цена предложения, b — неценовые параметры предложения, a — тангенс угла наклона графика предложения или чувствительность предложения по цене.

Взаимодействие спроса и предложения определяет количество проданного на рынке товара и его цену. Происходит это в форме своеобразного торга. Вы могли наблюдать, как происходит торг, например, на восточных базарах. Там не бывает ценников. Продавец называет свою цену, покупатель — свою. Сделка состоится, если цена устроит обе стороны. В розничной и оптовой торговле цена предложения объявляется в виде ценников или прайс-листов. Но суть дела от этого не меняется. Покупатели всегда заинтересованы купить по низкой цене, продавцы — продать по высокой. Если цена продавца не устраивает покупателя, покупатель считает, что цена слишком высока, продавец вынужден снижать цену. Возможна и обратная ситуация: когда продукция идет нарасхват, тогда продавцы повышают цену на свою продукцию. Рассмотрим взаимодействие спроса и предложения на графиках. На рис. 14 представлены обе кривые. Спрос и предложение пересекаются в одной

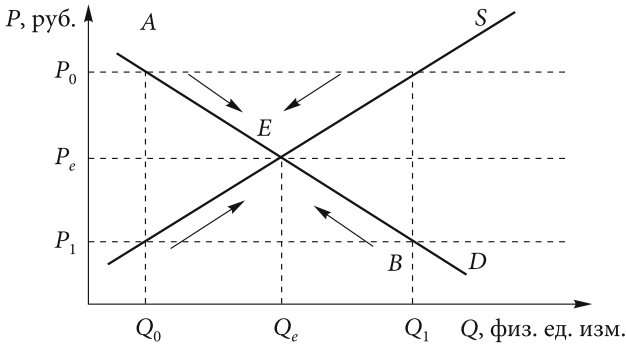


Рисунок 14. Взаимодействие спроса и предложения.
Рыночное равновесие

точке E с координатами (Q_e, P_e) . В этой точке устанавливается равенство между спросом и предложением. В экономике ситуация, при которой спрос равен предложению, называют рыночным равновесием.

Рыночное равновесие — ситуация на рынке, при которой спрос равен предложению.

Можно подумать, что рынок всегда находится в равновесии, поскольку объем покупок всегда равен объему продаж, покупка и продажа — это всего лишь две стороны одной и той же сделки. На самом деле, речь идет о другом. Равновесие означает, что планы покупателей совпадают с планами продавцов, намерения покупателей совпадают с намерениями продавцов. Удовлетворены обе стороны.

Выберем точку A на кривой спроса. При цене P_0 объем покупок и, соответственно, объем продаж составит величину Q_0 . Тем не менее такое количество товара удовлетворяет только планам покупателей: по цене P_0 они готовы купить Q_0 товаров. Продавцы планировали продать и предлагают товары в количестве Q_1 . На рынке образуется избыток товаров. Продавцы не могут продать весь объем выпуска и вынуждены снижать цену. Снижение цены приводит к уменьшению объема предложения Q^s . Действия продавцов показаны стрелкой, направленной вниз вдоль кривой предложения. Снижение цены стимулирует спрос (стрелка вниз вдоль кривой спроса).

При цене P_1 , наоборот, наблюдается дефицит товаров: спрос больше предложения. Покупатели готовы приобретать дефицитный товар по более высокой цене. Повышение цены сокращает спрос и одновременно стимулирует продавцов увеличивать предложение (стрелки вверх вдоль кривых спроса и предложения). Точка E показывает равновесие на рынке. При цене P_e интересы покупателей совпадают с интересами продавцов, ни у одной из сторон не возникает необходимости менять планы.

Мы объяснили механизм взаимодействия спроса и предложения по *Вальрасу*: изменение цены ведет к изменению объема спроса и предложения на рынке. Объем есть функция цены, что можно записать в алгебраическом виде:

$$Q = f(P).$$

Но можно дать и другое объяснение, по *Маршаллу*: если цена спроса выше цены предложения, объем предложения увеличивается, что приводит к снижению цены и стимулирует спрос. Тогда цена есть функция объема, в алгебраическом виде:

$$P = f(Q).$$

У экономистов сложилась традиция графически изображать спрос и предложение по Маршаллу, а объяснять механизм взаимодействия спроса и предложения по Вальрасу. Отсюда — прямая и обратная функция спроса и функция предложения. На самом деле в этом нет противоречия или ошибки, поскольку на реальных рынках корректировки происходят одновременно: в ситуации избытка и высоких цен начинается и снижение цен, и уменьшение предложения. В ситуации дефицита одновременно происходит рост цен и соответствующее изменение объема спроса и предложения.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБ ЭКОНОМИКЕ

Леон Вальрас (1834–1910) — французский экономист, лидер лозаннской школы маржинализма, основатель теории общего экономического равновесия. Предложил концепцию общего экономического равновесия, ввел понятие четырех рынков: труда, капитала, финансовый, потребительских благ и услуг; ввел математические методы как обязательный элемент экономической науки. Главный труд — «Элементы чистой политической экономии», 1874.

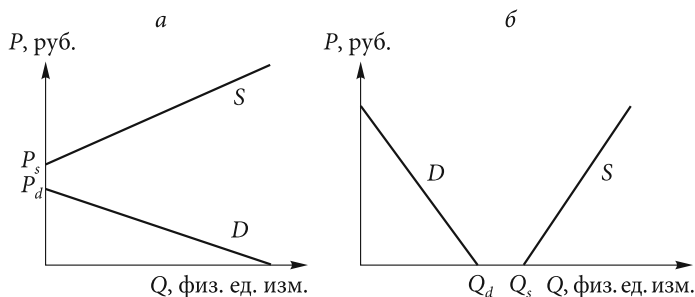


Рисунок 15. Сбои механизма спроса и предложения, где P_s — цена предложения, P_d — цена спроса; Q_s — объем предложения, Q_d — объем спроса.

а — производители начнут выпуск данного вида товаров только в том случае, если рыночная цена будет не ниже P_s . Покупатели готовы покупать данный товар только в том случае, если рыночная цена будет не выше P_d . Кривые спроса и предложения не пересекаются; *б* — производители начнут выпуск данного вида товаров только в том случае, если объем выпуска будет не меньше Q_s . Покупатели готовы покупать данный товар только в объеме не больше Q_d . Свежий пример — «затоваривание» рынка нефти. Кривые спроса и предложения не пересекаются.

Следует обратить внимание на то, что ситуация на рынках постоянно меняется. Отсюда возникает два вопроса: почему цены и объемы рынка часто меняются и всегда ли изменения приводят к равновесию.

Ответ на первый вопрос состоит в том, что равновесие нарушается действием неценовых факторов и сдвигами спроса и предложения. В результате сдвигов возникает либо дефицит, либо избыток, и тот же самый механизм рынка приводит к новому равновесию. При этом возможны и наблюдаются ситуации, когда сдвиги не приведут к новому равновесию, механизм рынка не сработает: на найдется такой цены или объемов, которые отвечали бы намерениям обеих сторон одновременно. Рассмотрим два примера на рис. 15. Левый рисунок (*а*) показывает возможную ситуацию в фармацевтической отрасли — например, производство лекарства от СПИДа. Спрос и предложение не пересекаются в области положительных значений: производителю не выгодно поставлять лекарства ниже цены P_s . При такой цене не найдется покупателей, лекарство слишком дорогое. Правый рисунок (*б*) показывает

ситуацию, при которой очистка рынка (термин «очистка рынка» в теории используется для обозначения равновесной ситуации) невозможна даже при нулевой цене: предложение настолько превышает спрос, что придется доплачивать покупателям, чтобы реализовать весь запас товаров. Такая ситуация наблюдалась в угольной промышленности, когда работу шахт остановить невозможно, но теплая зима существенно снижает спрос на уголь. Весной 2020 г. произошло «затоваривание» нефтью: нефти было поставлено столько, что негде было ее хранить, тем не менее остановка в работе нефтяных скважин означала бы их закрытие навсегда.

Как теория объясняет возникновение ситуаций, когда корректировка цен не приводит к равновесию? Все зависит от соотношения эластичности цен спроса и предложения. Эластичность цен — чувствительность спроса или предложения к изменению цены. Эластичность измеряется коэффициентом процентного изменения объема спроса или предложения к процентному изменению цены. Если спрос или предложение оказываются высокоэластичными, то сдвиг спроса или предложения может привести к описанным выше ситуациям.

Эластичность спроса по цене — степень реакции объема спроса на изменение цены. Следует отметить, что эластичность — очень важный параметр спроса и предложения, который позволяет получить ответы на многие вопросы хозяйственной жизни: что в большей степени определяет цену — спрос или предложение? Как распределяется налоговое бремя между потребителями и производителями? Приведет ли повышение налогов к увеличению доходов государственного бюджета? Может ли бизнес увеличить доходы за счет повышения цен? Если закон спроса показывает нам обратную зависимость спроса от цены, направления их изменений, то эластичность позволяет определить степень этой зависимости, измерить, насколько снизится спрос при повышении цены. Какая из сторон — покупатели или продавцы — в большей степени диктуют цену, зависит от того, насколько гибко производители реагируют на ситуацию на рынке.

Определение цены и механизма ее формирования — одна из самых сложных и одновременно фундаментальных проблем экономической теории. Известны два подхода к пониманию сущности цены товара: стоимостная концепция цены, наиболее полно

разработанная Карлом Марксом, и неоклассическая концепция цены, разработанная Альфредом Маршаллом.

Сторонники **стоимостной концепции** определяют цену как денежное выражение стоимости товара. Цена имеет объективную основу — стоимость товара, которая в свою очередь формируется затратами труда.

По **неоклассической концепции цены**, получившей сегодня наибольшее распространение, рыночную цену товара рассматривают как результат взаимодействия спроса и предложения на рынке. Цена товара определяется в первую очередь его полезностью, то есть субъективно-психологической оценкой потребителем ценности товара, его способности удовлетворять какую-либо потребность.

Несмотря на разные подходы к определению сущности цены, экономисты признают, что цена играет исключительно важную роль в экономике, которая может быть раскрыта на основе анализа ее основных функций. В современной рыночной экономике цена выполняет следующие три функции (ср. с функциями, выполняемыми рынком, с. 278–279):

- *информационная* функция. Цена является носителем информации, необходимой товаропроизводителям и потребителям для принятия экономических решений;
- *стимулирующая* функция. Цены служат стимулом к применению наиболее экономичных методов производства, снижению затрат, изменению объемов выпуска;
- *распределительная* функция. Посредством цен осуществляется распределение доходов между участниками рынка.

Следует иметь в виду, что выполнение названных функций возможно лишь при условии свободного ценообразования и отсутствии инфляции.

В экономической теории и хозяйственной практике различают множество видов цен. Основными видами цен в современной рыночной экономике с точки зрения механизма их формирования являются свободные рыночные цены и государственные цены.

Свободные рыночные цены — это цены, формируемые на рынке на основе взаимодействия спроса и предложения.

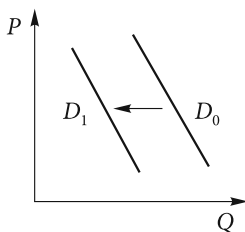
Государственные фиксированные цены — это цены, контролируемые или регулируемые государством с помощью административных и экономических методов. Государство фиксирует минимальный уровень цены, то есть такой, ниже которого цена не опускается, для поддержки доходов производителей в отдельных отраслях, например в сельском хозяйстве. Для решения жилищной и других социальных проблем государство может установить «потолок» цен — уровень, выше которого цена не должна подниматься.

Помимо этого, различают цены мировые и цены внутреннего рынка, цены оптовые и розничные и др.

Действие рыночного механизма ценообразования, предполагающего свободную динамику цен под влиянием изменения конъюнктуры рынка, является одним из фундаментальных условий формирования рыночных отношений в экономике страны.

Контрольные вопросы

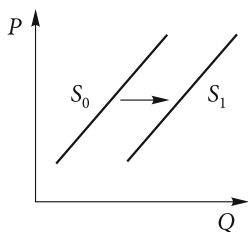
- Предположим, спрос на школьные учебники по физике в Санкт-Петербурге сдвинулся вправо. Какие из перечисленных факторов могут вызвать такое изменение? Запишите цифры, под которыми они указаны:
 - 1) снижение рыночной цены учебников по физике;
 - 2) сокращение доходов покупателей;
 - 3) появление новых школ в городе;
 - 4) увеличение рыночной цены на сборники задач по физике;
 - 5) снижение рыночной цены на сборники задач по физике.
- На рисунке отражено изменение спроса на школьные канцелярские принадлежности: кривая спроса D переместилась в новое положение — D_1 (P — цена; Q — количество канцелярских принадлежностей). Какие из перечисленных факторов могут вызвать этот сдвиг?



Запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) завершение учебного года;

- 2) увеличение количества производителей канцелярских товаров;
 - 3) снижение издержек производства канцелярских товаров;
 - 4) увеличение доходов населения;
 - 5) уменьшение количества детей школьного возраста.
3. На рисунке отражено изменение предложения стульев на соответствующем рынке: предложение S сдвинулось в положение — S_1 (P — цена; Q — количество).



Какие из перечисленных факторов могут вызвать такое изменение? Запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) увеличение стоимости материалов для обивки стульев;
 - 2) уменьшение стоимости материалов для каркаса стульев;
 - 3) рост тарифов на электроэнергию для производителей мебели;
 - 4) рост оплаты труда работников на предприятиях, производящих стулья;
 - 5) уменьшение налогов, взимаемых с производителей мебели.
4. Установите соответствие между примерами и неценовыми факторами спроса и предложения: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца. Результаты впишите в таблицу.

Примеры:

- А) в результате снижения подоходных налогов выросли доходы населения;
- Б) государство субсидирует производство данного товара;
- В) снижаются цены на производственные ресурсы;
- Г) фирмы используют новые, более прогрессивные технологии;
- Д) на рынке появляются товары, которые являются близкими субститутами (заменой) данного товара в потреблении.

Неценовые факторы:

- 1) факторы предложения;
- 2) факторы спроса.

А	Б	В	Г	Д

5. В каждом из следующих примеров определите: а) рассматриваемый рынок; б) произошел ли сдвиг в спросе или предложении, направление сдвига и что его вызвало; и в) влияние сдвига на равновесную цену и равновесное количество.
- 1) В связи с падением цен на бензин в Соединенных Штатах в 1990-е годы все больше людей покупали большие автомобили.
 - 2) Поскольку технологические инновации снизили стоимость переработки использованной бумаги, все чаще используется свежая бумага, изготовленная из переработанного сырья.
 - 3) Когда местная кабельная компания предлагает более дешевые фильмы по запросу, в местных кинотеатрах остается больше свободных мест.
6. Когда вводится новый, более быстрый компьютерный чип, спрос на компьютеры, использующие старые, медленные чипы, снижается. Одновременно производители компьютеров увеличивают производство компьютеров на старых микросхемах, чтобы избавиться от запасов старых микросхем.
- Нарисуйте две диаграммы рынка компьютеров, содержащих старые чипы:
- 1) тот, в котором равновесное количество падает в ответ на эти события;
 - 2) тот, в котором равновесное количество повышается. Что происходит с равновесной ценой на каждой диаграмме? Объясните.

§ 3. Эффективность и провалы рынка. Решение проблемы внешних эффектов

Ключевые слова: эффективность рынка, излишек потребителя, излишек производителя, общий излишек, внешние эффекты (экстерналии), издержки общества, интернализация экстерналий.

Принято считать, что свободные конкурентные рынки определяют наиболее эффективный способ распределения и использования ограниченных ресурсов.

Эффективность рынка означает, что потребители в целом получают максимально возможные объемы выпуска и по наименьшей цене.

Для доказательства эффективности рынка обратимся к теории экономики благосостояния. В качестве основного инструмента изучения благосостояния покупателей и продавцов в рыночной экономике эта теория использует термины «излишек потребителя», «излишек производителя», «общий излишек» покупателей и продавцов.

Выгода общества в целом измеряется общим излишком, под которым понимают ценность товаров для покупателей за вычетом издержек производства. Теория благосостояния доказывает, что равновесие спроса и предложения на рынке максимизирует общий излишек и, следовательно, общую выгоду, извлекаемую покупателями и продавцами. Суть доказательства сводится к следующему.

Потребители получают выгоду, поскольку ценность, полезность приобретаемых на рынке товаров и услуг для них выше рыночной цены.

$$\text{Выгода потребителей} = (\text{ценность товара} - \text{цена товара}) \times \\ \times \text{общее количество товаров.}$$

Производители получают выгоду, поскольку готовы были бы поставлять товары и по более низкой цене. Рыночная цена превышает издержки производителей.

$$\text{Выгода производителей} = (\text{рыночная цена} - \text{издержки} \\ \text{производства}) \times \text{объем продаж.}$$

Рынок максимизирует суммарную выгоду покупателей и продавцов. При условии равновесия на рынке графически суммарная

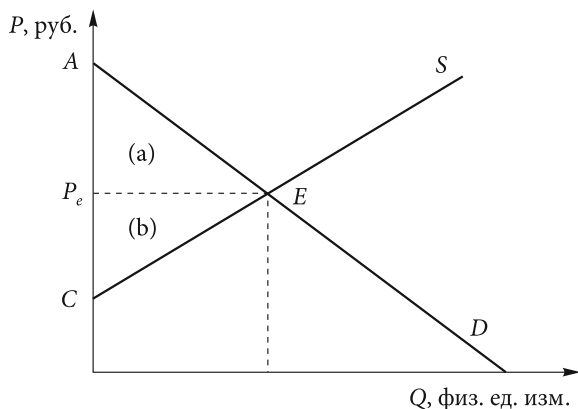


Рисунок 16. Излишек потребителей и производителей при рыночном равновесии

выгода представлена площадью треугольника AEC на рис. 16. Верхняя часть площади треугольника над равновесной ценой (a) показывает излишек покупателей, нижняя (b) — излишек продавцов.

Необходимо отметить, что логика теории благосостояния не является строго математическим доказательством максимального значения выгоды общества. Это, скорее, принцип, инструмент, эталон, который дает возможность оценить отклонения в реальной хозяйственной практике, например, дать оценку монополии. Есть по меньшей мере три сомнения в эффективности рыночной системы (см. об этом также выше, с. 266–267).

1. Доказательство эффективности рынка основано на нескольких предположениях, или допущениях, важнейшим из которых является предположение о совершенной конкуренции. В реальном мире конкуренция несовершенна, и отдельные продавцы или покупатели имеют возможность контролировать рыночные цены, получают рыночную власть. Последняя может привести к неэффективности рынка, поскольку позволяет завышать цены и занижать объемы производства по сравнению с общественно оптимальными.
2. В действительности решения покупателей и продавцов часто оказывают воздействие на субъекты, не имеющие

отношения к данному рынку (внешние эффекты или экстерналии). Классический пример — загрязнение окружающей среды. Внешние эффекты приводят к тому, что благосостояние общества в целом зависит не только от ценности товара для покупателей и издержек продавцов, но и от других факторов. Поскольку рынок не учитывает внешние эффекты, постольку равновесие может оказаться неэффективным с точки зрения общества в целом.

3. Как найти баланс между эффективностью, с одной стороны, и равенством, справедливостью — с другой?

Рассмотрим варианты решения этих проблем.

Внешние эффекты — это издержки или выгоды от рыночных сделок, не отраженные в ценах, точнее — воздействие рыночной сделки между двумя сторонами на третью сторону, не участвующую в сделке.

Эти эффекты могут быть как отрицательными, так и положительными. Но ни те, ни другие не учитываются рынком, не отражаются в ценах и издержках частных лиц.

Загрязнение воды и воздуха, антропогенное изменение климата, системные риски, использование генно-модифицированных продуктов, вылов редких пород рыб, крабов на Дальнем Востоке, дорожные пробки и т. п. — отрицательные внешние эффекты.

Образование, вакцинация, профилактика здоровья, пропаганда здорового образа жизни, сетевые эффекты — примеры положительных внешних эффектов.

Издержки фирмы и издержки общества не равны. Внешние эффекты — причина различий между издержками производителя и издержками общества. Например, производитель выбрасывает отходы на несанкционированные свалки. Издержки по их расчистке несут жители близлежащих районов.

Издержки общества (социальные издержки) включают в себя две составляющие — частные издержки и издержки внешние, возникающие в результате внешних эффектов. Эти издержки несет третья сторона.

$$C_s = C_p + C_e,$$

где C_p — частные издержки, C_e — внешние издержки.

В случае отрицательных значений эффектов — выпуск больше оптимального. Частные издержки меньше общественных. Если бизнес минимизирует свои издержки, это не означает, что минимальными будут издержки общества.

В случае *положительного* эффекта, когда выпуск меньше общественно оптимального, частные издержки выше общественных.

Чтобы решить проблему внешних эффектов, нужно превратить внешние издержки во внутренние, устранить таким образом возможность частного бизнеса перекладывать свои издержки на общество. Для этого в экономике есть даже специальный термин «интернализация экстерналий».

Интернализация экстерналий означает превращение внешних издержек общества во внутренние издержки бизнеса, чтобы устранить разрыв между частными и социальными издержками.

Интернализация экстерналий необходима для эффективного распределения ресурсов, то есть для производства благ именно в тех объемах, при которых частные и общественные издержки будут минимальными. Если это условие не соблюдается, то равновесие в экономике, то есть оптимальное состояние, не будет достигнуто.

Два основных подхода к решению проблемы:

- государственное воздействие: введение ограничений (административных, правовых), введение налогов, продажа квот на загрязнение, лицензий, введение платы;
- частным образом, с помощью рыночного механизма: заключение взаимовыгодной сделки с возмещением ущерба пострадавшей стороне.

В решении проблемы могут участвовать и общественные организации.

К способам интернализации относятся:

- конфиденциальное использование информации внутри корпораций и партнерств (ведет к снижению положительного эффекта);
- налоги Пигу на выпуск товаров и услуг, субсидии;
- регуляторные ограничения деятельности с негативными эффектами;

- предоставление государственных услуг с положительными эффектами;
- судебные разбирательства;
- переговоры между «виновниками» и «пострадавшими».

Решение проблемы внешних эффектов частным способом нашёл Рональд Коуз, английский экономист, когда занимался как эксперт чисто практической проблемой распределения радиочастот между радиовещательными компаниями (получил за это в 1991 г. премию по экономике памяти А. Нобеля). Вот как ученый сформулировал проблему:

«Традиционный подход имеет тенденцию затемнять природу выбора, который должен быть сделан. Проблема обычно рассматривается как ситуация, в которой *A* наносит ущерб *B* и нужно решить, как следует сдерживать *A*. Но это неправильно. Мы имеем дело с проблемой взаимного характера. Предотвращение ущерба для *B* нанесет ущерб *A*.

В действительности вопрос, который надлежит решить, состоит в том, следует ли разрешать *A* причинять вред *B* или следует разрешать *B* причинять вред *A*».

Чтобы решить проблему частным образом, необходимы по крайней мере два условия:

- 1) определение прав собственности;
- 2) транзакционные издержки = 0.

Незначительные транзакционные издержки — для ведения переговоров и на согласование сделки не потребуются больших затрат и ограниченное число сторон. Условия необходимые, но недостаточные, как утверждают критики теории Коуза.

Теорема Коуза: если права собственности определены и транзакционные издержки равны нулю, то размещение ресурсов будет эффективным независимо от первоначального распределения прав собственности.

Теорема была сформулирована в ходе экспертизы регулирования радиочастот. Коуз пришел к выводу, что регулирования не требуется, поскольку у радиостанций, получающих наибольшую выгоду от вещания на конкретной частоте, есть стимул заплатить другим радиостанциям за отказ от вещания на той же частоте.

В теореме сформулировано еще одно важное обстоятельство — *независимо от первоначального распределения прав собственности*. Что это означает? В отсутствие прав собственности проблему решить очень сложно. Возможно, вы сталкивались с конфликтными ситуациями, например при парковке, когда основным аргументом является — это место не ваша собственность. Но если права собственности определены, то решение проблемы будет независимым от этого основания, то есть без выяснения прав. Вы увидите это на условном примере.

Рассмотрим задание. Пусть рядом расположены две фермы. На одной выращивается зерно, на другой — коровы. Издержки производства одного центнера зерна составляют 400 руб., рыночная цена зерна — 1600 руб. Издержки по выращиванию коровы составляют 1000 руб., а цена при продаже — 1800 руб. Корова, заходя на соседские поля, съедает 1 центнер зерна.

Могут ли фермеры решить проблему потравы зерна самостоятельно, без участия правоохранительных органов?

Неискушенному в экономике человеку может показаться, что убыток фермера, теряющего 1 центнер зерна, равен затратам на его производство. На самом деле убыток — это упущенная выгода фермера, то есть 1200 руб.

Фермер имеет возможность договориться с животноводом о сокращении стада на эту самую блудливую корову, предложив ему компенсацию в 800 руб.

Размер компенсации может быть больше 800, но не более 1200 руб.

Если компенсация составит, например, 1100 руб., фермер от продажи зерна получит чистую выгоду в 100 руб.

Итак, мы пришли к выводу, что проблему можно решить самостоятельно при условии точного определения прав собственности и отсутствии транзакционных издержек (затрат на ведение переговоров и заключение соглашения, которые требуют, например, привлечения юристов или большого круга участников переговоров).

Обратите внимание, что компенсацию выплатит производитель зерна — пострадавшая сторона — в пределах от 800 до 1200 руб. в зависимости от хода переговоров. Теперь понятно, почему «независимо от первоначального распределения прав соб-

ственности»: хотя фермер — пострадавшая сторона, именно он будет в нашем примере выплачивать компенсацию за отказ от нарушения его прав. При другом соотношении выгод и убытков выплата компенсации возможна другой стороной конфликта.

В жизни все гораздо сложнее. Такому способу решения проблемы может помешать и психологический фактор: у договаривающихся сторон может возникнуть чувство несправедливости из-за асимметрии в размерах выгод и потерь. Но с точки зрения идей и развития прикладного характера экономической науки открытие, сделанное Коузом, было оценено очень высоко.

Власть над рынком и внешние эффекты объясняют несовершенство рынка, а именно неспособность некоторых нерегулируемых рынков к эффективному распределению ресурсов. Тогда повышение эффективности возможно посредством проведения определенной социальной политики, регулирующего воздействия государства.

Важно подчеркнуть различие между эффективностью рынка и справедливостью распределения благ. Оценка равенства или справедливости результатов рынка более сложна, чем оценка эффективности. Степень равенства оценивается на основе нормативных суждений и выходит за рамки экономики, попадая в область политики.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятиям «излишек потребителя», «излишек производителя» и «общий излишек». Укажите, где они находятся на графике спроса и предложения.
2. Дайте определение внешних эффектов. Назовите причины их возникновения.
3. Перечислите способы решения проблемы внешних эффектов.
4. Какие условия необходимы для решения проблемы частным образом, при помощи рынка?
5. Приведите примеры внешних эффектов, с которыми вы встречаетесь в жизни.

§ 4. Общественные блага и общие ресурсы

Ключевые слова: *исключительность, конкурентность, частные блага, общественные блага, общие ресурсы, естественная монополия.*

Для понимания основ функционирования экономики полезно дать классификацию благ по признакам исключительности и конкурентности.

Исключительность — свойство блага, благодаря которому использование его одним индивидом делает невозможным его использование кем-либо другим, доступ к благу всех остальных невозможен без дополнительных затрат, платы за использование.

Конкурентность — свойство блага, благодаря которому использование его одним индивидом сокращает возможности его потребления другими индивидами. Благо является, таким образом, объектом соперничества.

Используя эти характеристики, все блага можно разделить на четыре типа: *частные, общественные, общие ресурсы и естественная монополия* на блага (рис. 17)⁸.

		Объект соперничества	
		Да	Нет
Исключительный объект	Да	<p><i>Частные блага:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • стаканчик мороженого; • одежда; • популярные платные дороги. 	<p><i>Естественные монополии:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • пожарная охрана; • кабельное телевидение; • непопулярные платные дороги.
	Нет	<p><i>Общие ресурсы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • грибы в лесу; • популярные места отдыха на природе; • перегруженные бесплатные дороги. 	<p><i>Общественные блага:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • национальная оборона; • знания; • уличное освещение; • бесплатные дороги с нормальным движением.

Рисунок 17. Типы благ по критериям исключительности и соперничества

⁸ Составлено по: Мэнкью Н. Г. Принципы экономикс. 2-е изд., сокращ. СПб.: Питер, 2000. С. 151.

Используя комбинации критериев, расположенных по матричному принципу, можно дать соответствующие определения четырех типов благ.

Частные блага — это блага, которые исключительны и являются объектом соперничества. Каждый, кто имеет в своем распоряжении частное благо, может запретить его использование другими людьми либо предоставить данное благо другим за определенную плату. При этом, если индивид пользуется данным благом, никто другой уже не имеет возможности его применить. **Естественные монополии** исключительны, но объектом соперничества не являются.

Общественные блага — это блага, которые не обладают свойствами исключительности и не являются объектом соперничества.

Общественные блага и общие ресурсы — это та область экономики, в которой механизм рынка не срабатывает.

Тому есть две причины. Первая связана с таким свойством благ, как исключительность. Отсутствие данного свойства дает возможность извлекать выгоду, но не нести издержки (проще говоря, пользоваться бесплатно). Эта проблема получила название «проблема безбилетника» — если есть возможность не платить, часть потенциальных пользователей не станет брать на себя издержки производства таких благ. В результате ресурсов окажется недостаточно и рынок не сможет обеспечить предложение.

Вторая причина связана с объектом соперничества. Общие ресурсы не являются исключительными, как и общественные блага, но они являются объектом соперничества в силу ограниченности. Эта проблема известна как «трагедия общинных земель»: общий доступ к использованию ресурсов приводит к их истощению. Частные стимулы подталкивают людей к их использованию. При этом отсутствуют социальные стимулы к совместным действиям, направленным на охрану ресурса от истощения. Рынок не срабатывает и в этом случае.

Государству приходится брать на себя заботы о производстве общественных благ и организовывать совместную оплату потребителями. Наиболее очевидна целесообразность участия государства в удовлетворении потребностей в чистых общественных благах благодаря их свойствам неисключительности и неконкурентности. В большинстве стран государство не только финансирует

поставку подобных благ за счет налогов, но и непосредственно организует их создание силами общественного сектора. В ряде случаев государство вмешивается в производство и распределение частных благ, исходя из политических или социальных целей. Это касается прежде всего социально значимых благ. Государству также приходится заботиться об охране общих ресурсов: установлением контроля за использованием лесов, водоемов, животного и растительного мира.

Контрольные вопросы

1. Какие проявления рыночной экономики относятся к несостоятельности (провалам) рынка? Запишите цифры, под которыми они указаны:
 - 1) необходимость производства общественных благ;
 - 2) конкуренция производителей;
 - 3) свободное ценообразование;
 - 4) экономические кризисы;
 - 5) отсутствие избыточного спроса или предложения на каком-либо рынке.

2. Один из провалов рыночной системы состоит в неспособности рынка рационально использовать общие ресурсы. К общим ресурсам, в частности, относятся дары моря: рыба, киты, креветки, моллюски и т. п. Эти виды животных обладают коммерческой ценностью, и у индивидов стимулы к сохранению их видов практически отсутствуют. Избыточный лов приводит к исчезновению морских обитателей. Тем не менее океан остается одним из наименее регулируемых общих ресурсов. Что мешает решению проблемы? Выберите причины и запишите цифры, под которыми они указаны, в ответ:
 - 1) недостаточное международное сотрудничество;
 - 2) отсутствие выхода к океану у многих стран;
 - 3) площадь океана столь велика, что невозможно контролировать выполнение соглашений по охране водных ресурсов;
 - 4) продажа лицензий и квот на вылов редких морских обитателей;
 - 5) природоохранное законодательство;
 - 6) нормы по ловле крабов;
 - 7) ограничение продолжительности рыболовного сезона.

Глава 5

ИЗДЕРЖКИ ПРОИЗВОДСТВА И ПРИБЫЛЬ

§ 1. Экономические и бухгалтерские издержки. Прибыль и способы ее измерения

Ключевые слова: прибыль, издержки производства, бухгалтерские издержки, временные издержки.

Возможность получения прибыли служит мощным стимулом для ведения бизнеса. Поэтому этот раздел мы начнем с определения прибыли. Вопрос «что есть прибыль и каково ее происхождение?» не столь прост, как может показаться на первый взгляд. Когда газета «Нью-Йорк таймс» провела опрос финансистов с Уолл-стрит на тему, что такое прибыль, она получила семь различных вариантов ответа. Прибыль возникает из ситуации неравновесия рынка, когда предложение нового продукта недостаточно для удовлетворения спроса и цена оказывается выше издержек. В такой ситуации возможность извлекать прибыль стимулирует приток в отрасль новых продавцов, предложение увеличивается, цена снижается и прибыль исчезает. Начинается поиск новых возможностей.

Прибыль — вид факторного дохода, вознаграждение предпринимательства за новаторство и риск.

Прибыль — единственный вид дохода, который (в отличие от заработной платы, процента и ренты) может принимать отрицательное значение, то есть становиться убытком.

Самое простое и формальное определение прибыли — это выручка ($P \times Q$) за вычетом издержек (C), или $R = (P \times Q) - C$.

Существует заблуждение, что прибыль можно получать только от продажи дорогостоящей продукции. На самом деле прибыль зависит не только от цены, но и от объема выпуска и издержек производства. Это видно из приведенного выше уравнения, в котором прибыль мы обозначили R . Можно получать прибыль от

продажи в больших объемах очень дешевой продукции. В то же время мы много раз слышали о прекращении работы, закрытии роскошных брендов из-за недостаточных объемов сбыта.

Издержки производства — то, во что производство продукции обходится фирме, затраты факторов производства (в денежном выражении) или плата за использование ресурсов.

Издержки — это плата за использование факторов производства.

Затраты можно исчислять физическими измерителями: киловаттами электроэнергии, часами рабочего времени, тоннами бетона. *Издержки* всегда измеряются деньгами, это стоимость производства для предпринимателя. Тем не менее экономист и бухгалтер будут считать издержки и прибыль по-разному.

В бухгалтерских книгах учитываются только явные издержки: платежи при покупке сырья, материалов, электроэнергии у поставщиков, оплата работников, услуг сторонних организаций, проценты по кредитам, рентные платежи, арендная плата и тому подобные расходы.

Явные, или бухгалтерские, издержки — это издержки использования чужих ресурсов.

Иногда в учебниках вместо термина «явные» используют термин «внешние» издержки, поскольку речь идет об оплате чужих, а не собственных ресурсов. Однако термин «внешние» не очень удачен, поскольку в экономической теории внешними издержками называют *экстерналии*, что буквально означает внешние издержки. Бизнес и рынок учитывает только внутренние, частные издержки или стоимость производства для фирмы — *интерналии* — внутренние издержки.

Возвращаемся к экономисту. В отличие от бухгалтера, который учитывает денежные потоки, экономист измеряет издержки иначе. Он учитывает все явные и неявные — вмененные издержки. (Термин «вмененные» — еще одно название для издержек упущенных возможностей). Неявные, скрытые, издержки представляют собой плату за использование собственных средств предпринимателя — собственного капитала вместо банковских кредитов, собственных помещений или земельных участков вместо аренды, собственного времени и сил вместо найма управляющего. Такие издержки имеют скрытый, неявный, характер, поскольку фирма

не оплачивает использование собственных ресурсов. Но такие издержки легко посчитать. Известно, во что обойдется наем управляющего или кредит банка, достаточно посмотреть рыночную информацию.

Неявные (скрытые) издержки производства — издержки использования собственных ресурсов, факторов производства.

К неявным относятся издержки использования собственных факторов производства — собственной земли, собственного капитала, собственного труда. Например, отказ от места топ-менеджера в крупной компании ради ведения собственного бизнеса есть упущенная выгода, альтернативная стоимость собственного ресурса предпринимателя. Кроме факторных издержек в издержки производства включают стоимость сырья, материалов, отчисления на амортизацию основного капитала, оплату электроэнергии, расходы на рекламу, часть налогов. Возможность включения налогов в состав издержек регулируется налоговым законодательством, хотя для предпринимателя это издержки.

Рассмотрим конкретную ситуацию. Предположим, на рынке достаточно много предложений свободных вакансий для менеджеров с окладом 100 тыс. руб. и более. Валовой доход (выручка от продажи продукции) собственной фирмы предпринимателя составляет 1 млн руб. По расчетам бухгалтера, издержки фирмы, включая расходы по аренде офиса, заработной плате сотрудников, по погашению банковского кредита и прочие платежи составили 950 тыс. руб. Предприниматель получил прибыль в 50 тыс. руб. (1 млн минус 950 тыс.). Притом что бухгалтерская прибыль оказалась величиной положительной, предприниматель фактически несет убытки. Работая по найму, он получил бы доход в 100 тыс. руб. Подведем итог. В левый столбик запишем *бухгалтерские*, в правый — *экономические* расчеты, в тыс. руб.

Выручка 1000

Бухгалтерские издержки: 950

Бухгалтерская прибыль: 50

Выручка 1000

Экономические издержки: 1050

Экономическая прибыль: -50

Наши расчеты показывают, что экономические издержки превышают бухгалтерские на 100 тыс. Эти 100 тыс. составляют величину неявных издержек, альтернативную стоимость труда предпринимателя по управлению собственной фирмой. Если бы пред-

приниматель нанял вместо себя менеджера, фирма понесла бы не только экономические, но и бухгалтерские убытки. Предприниматель просто не смог бы выполнить договор с управляющим и выплатить ему причитающееся вознаграждение. С точки зрения экономиста, бизнес убыточен. Что делать предпринимателю в такой ситуации? У него есть выбор из трех вариантов.

1. Закрыть фирму и идти работать по найму за 100 тыс. руб. Это будет рациональное решение.
2. Оставить все как есть, продолжать собственное дело, несмотря на упущенную выгоду. При прочих равных условиях это будет нерациональное решение. Реальная действительность отличается от книжного мира. Все дело в этих «прочих равных» условиях. У каждого могут быть обстоятельства, которые стоят пятидесяти тысяч: привязанность к месту, к людям, к любимому делу, обязательства перед коллективом фирмы и т. д.
3. Найти способ снижения издержек. Если предприниматель снизит издержки на 50 тыс. руб., то получит нулевую прибыль. Нулевая прибыль — это прибыль достаточная, чтобы удержать предпринимателя в данной отрасли. В нашем примере «нулевая прибыль» составляет 100 тыс. руб. Экономическую прибыль предприниматель может получить, если снизит издержки более чем на 50 тыс. либо в случае повышения цен в данной отрасли. Если бы выручка предпринимателя составила 1 млн 50 тыс. руб., прибыль, как и в случае снижения издержек, была бы нулевой или «нормальной», с точки зрения экономиста. Занимаясь собственным бизнесом, предприниматель получал бы такое же вознаграждение, как от работы по найму плюс свободу предпринимателя, которая может быть для него бесценной.

Итак, бухгалтерская прибыль равна разности между выручкой от продажи продукции и явными издержками.

Бухгалтерская прибыль может включать в себя неучтенные неявные издержки.

Если валовой доход = PQ (цена \times объем выпуска) меньше издержек, фирма понесет убыток.

Экономическая прибыль равна бухгалтерской прибыли минус неявные издержки. Экономическая прибыль и бухгалтерская прибыль могут принимать отрицательное значение, если выручка меньше издержек (например, в результате понижения цены товара или повышения цен на факторы производства).

Контрольные вопросы

1. Что такое предпринимательская деятельность, каковы ее сущность и функции?
2. Как вы понимаете, почему деятельность предпринимателя связана с риском?
3. В чем заключается отличие между бухгалтерским и экономическим подходом к определению издержек?
4. В чем различия между валовой и чистой прибылью?

§ 2. Издержки производства в краткосрочный период. Постоянные и переменные издержки

Ключевые слова: производственная функция, производственные периоды, предельные издержки, эффект масштаба.

Анализ издержек зависит от целей. Вводя понятия «бухгалтерские и экономические издержки», мы рассматривали вопрос об их измерении.

Зависимость между максимально возможным объемом выпуска продукции и необходимым для этого количеством ресурсов выражается **производственной функцией**.

Теперь посмотрим, как будет меняться величина издержек при увеличении выпуска. Вспомните, в первом разделе мы рассматривали экономическую деятельность как «затраты — выпуск». Каждый производитель знает, какое количество ресурсов требуется для получения определенного объема выпуска. Если количество ресурсов задано, то объем выпуска можно представить производственной функцией. Обычно используются двухфакторные производственные функции, учитывающие затраты труда и капитала.

В общем виде производственная функция может быть представлена как:

$$Q = f(L; K),$$

где Q — объем выпуска; L — величина труда; K — величина капитала.

Производственная функция по-разному ведет себя в разных по продолжительности производственных периодах. В экономической науке принята следующая классификация этих периодов: мгновенный, короткий и длительный. В качестве основного критерия классификации принимается возможность увеличения используемых ресурсов.

В *мгновенном* периоде все ресурсы являются неизменными, фиксированными. Иными словами, у предпринимателей недостаточно времени, чтобы изменить объем применяемого труда и тем более капитала. Тогда в этом периоде увеличение объема продаж практически невозможно (только за счет распродажи накопленных запасов).

В *коротком* периоде одни ресурсы считаются переменными, их объем можно изменить, а другие — фиксированными. Обычно переменным фактором является труд, а постоянным — капитал. В этом периоде объем производства может увеличиваться за счет все большего применения труда. Каждая дополнительная единица труда будет создавать дополнительное количество продукта. Этот дополнительный выпуск называют предельным продуктом труда, его можно представить формулой:

$$MP_L = \frac{\Delta Q}{\Delta L},$$

где MP_L — предельный продукт труда; ΔQ — прирост объема выпуска; ΔL — прирост объема используемого труда.

Очевидно, что возможности такого изменения не безграничны. В определенный момент дополнительный труд не сможет увеличить выпуск из-за недостаточности капитала. В коротком периоде взаимосвязь между объемом выпуска и объемом применяемых факторов отражается законом убывающей предельной производительности (отдачи). Суть этого закона сводится к тому, что при неизменном количестве одного фактора (например, капитала) увеличение применения другого фактора (например, труда)

сопровождается уменьшением его вклада в прирост объемов выпуска. Начиная же с некоторого момента, этот вклад становится отрицательным. Иными словами, предельный продукт переменного фактора производства с ростом объема выпуска имеет тенденцию к сокращению.

Данный закон может быть проиллюстрирован следующим простым примером (см. табл. 4). Предельный продукт труда вычисляется как разница между двумя соседними значениями объема выпуска. Каждая дополнительная единица труда (верхняя строка табл. 4) с определенного момента создает все меньше единиц продукта.

Таблица 4. Пример вычисления предельного продукта труда

Количество труда (L)	0	1	2	3	4	5	6	7
Объем выпуска (Q)	0	1	3,5	8,5	15	19	21	22,5
Предельный продукт труда (MP_L)	0	1	2,5	5	6,5	4	2	1,5

В *длительном* периоде все факторы производства считаются переменными и, таким образом, изменять объемы выпуска можно за счет изменений масштаба производства. В этом периоде взаимосвязь между объемом выпуска и объемом ресурсов описывается с помощью так называемых эффектов масштаба.

Эффект масштаба — изменение в средних издержках производства в результате увеличения выпуска за счет увеличения использования всех факторов производства.

Выделяют положительный, отрицательный и постоянный эффекты масштаба.

При положительном эффекте масштаба прирост объема выпуска опережает прирост необходимых для этого ресурсов. Например, при увеличении ресурсов в 2 раза объем производства увеличивается в 3 раза.

При отрицательном эффекте масштаба прирост объема выпуска отстает от прироста ресурсов. Скажем, при увеличении ресурсов в 2 раза объем производства увеличивается в 1,5 раза.

Постоянный эффект масштаба означает равновеликий прирост как объема выпуска, так и ресурсов, а именно: при увеличе-

нии ресурсов в n раз объем производства увеличивается также в n раз.

В краткосрочный период при увеличении выпуска различные виды издержек будут вести себя по-разному. Часть из них будет непосредственно зависеть от объемов выпуска, другая часть останется на том же уровне. Тогда валовые, или суммарные, издержки (TC) можно представить как сумму постоянных FC и переменных VC издержек:

$$TC = FC + VC.$$

Постоянные издержки — та часть издержек, величина которых не зависит от количества производимой продукции.

Переменные издержки — те, величина которых зависит от объема выпуска.

Затраты, которые несет фирма, можно отнести к одному из видов: либо к постоянным, либо к переменным издержкам.

В постоянные издержки входит арендная плата, проценты по кредитам, амортизация, налоги на имущество и бизнес, оплата лицензий, оплата административного персонала, в том числе и бухгалтера, и экономиста, расходы на рекламу и другие. Эти издержки фирма несет, даже если не выпускает ни одной единицы продукции. Так, например, затраты на покупку оборудования, которые учитываются в издержках в виде амортизационных начислений, никак не зависят от объема выпуска. Бизнес несет такие издержки, даже если оборудование будет простаивать. Проценты по кредиту, взятому на покупку этого оборудования, также не зависят от количества выпускаемой продукции. Выпуск рекламных листовок никак не связан с работой цехов. Рекламирывать можно даже несуществующий бизнес. И для приготовления большего количества блюд, например, в ресторане не нужно нанимать еще одного бухгалтера или экономиста.

Обратите внимание, что затраты на оплату бухгалтера и другого административного персонала могут меняться, так же как и проценты, под которые фирма берет кредит, но не вследствие и вне зависимости от объема выпуска.

К переменным издержкам относят оплату работников, расходы на сырье, материалы, оплату воды и электроэнергии и т. п. Чтобы увеличить выпуск, придется нанять больше работников, организовать работу в две смены и закупить больше материалов.

Если фирма принимает решение об увеличении выпуска, для нее важны предельные издержки (mc), которые показывают, во что обойдется производство каждой дополнительной единицы продукции.

Предельные издержки (mc) — это издержки производства дополнительной единицы продукции.

Предельные издержки — это изменение общих издержек на дополнительную единицу выпуска. Показывают, на сколько увеличатся или сократятся издержки при увеличении/уменьшении выпуска на единицу. Если валовые издержки (TC) есть функция от объемов выпуска (Q), то предельные издержки есть приращение этой функции:

$$mc = \frac{\Delta TC}{\Delta Q}.$$

Зависимость издержек от объемов выпуска представим в виде табл. 5.

Таблица 5. Зависимость издержек от величины выпуска

Выпуск, шт.	Переменные издержки, руб.	Постоянные издержки, руб.	Суммарные издержки, руб.	Предельные издержки, руб.	AVC (средние переменные издержки)	AFC (средние постоянные издержки)	ATC (средние общие издержки)
0	0	10	10	0	0	0	0
1	10	10	20	10	10	10	20
2	17	10	27	7	8,5	5	13,5
3	25	10	35	8	8,3	3,3	11,6
4	40	10	50	15	10	2,5	12,5
5	60	10	70	20	12	2	14
6	110	10	120	50	18,3	1,7	20

В первом столбце показан объем выпуска: от 0 до 6 единиц.

Во втором — переменные издержки производства одной, двух, трех и далее единиц выпуска соответственно.

Третий столбец показывает валовые постоянные издержки. Они не зависят от объема производства.

Четвертый получаем путем сложения второго и третьего столбцов.

В пятом столбце показаны предельные издержки. Определить их значение по таблице довольно просто, поскольку мы увеличиваем производство на единицу, предельные издержки равны разности между соседними значениями общих издержек: *тс* первой единицы 10, производство второй обойдется в 7 руб., производство третьей в 15 руб. (50 – 35) и т. д.

Из последнего пятого заполненного столбца видно, что издержки изменяются неодинаковыми темпами. Сначала предельные издержки (скорость изменений) убывают, потом начинают возрастать. Начиная с третьей единицы, выпуск каждой дополнительной обходится все дороже и дороже. Издержки шести единиц теперь составляют 120 руб., шестая единица стоит 50 руб.

Если снижение меняется на повышение, значит можно ставить вопрос об оптимальном объеме выпуска — то есть таком, при котором издержки на единицу выпуска — средние издержки — будут минимальными.

Для заполнения последних трех столбцов разделим переменные, постоянные и общие издержки на количество продукции (величину выпуска) по каждой строке, получим средние переменные (*AVC*), средние постоянные (*AFC*) и средние издержки (*ATC*) на единицу выпуска, они показывают, во что обходится фирме выпуск единицы продукции в среднем. Средние и предельные издержки позволяют сопоставлять стоимость продукции с ценой.

Посмотрите, средние значения издержек в случае выпуска четырех единиц составляют соответственно 10 (40/4), 2,5 (10/4) и 12,5 (50/4) руб.

По данным табл. 5 можно построить графики, которые наглядно покажут поведение издержек, функциональную связь между издержками и выпуском.

На рис. 18 представлены графики средних и предельных издержек. График средних постоянных издержек (*AFC*) — убыва-

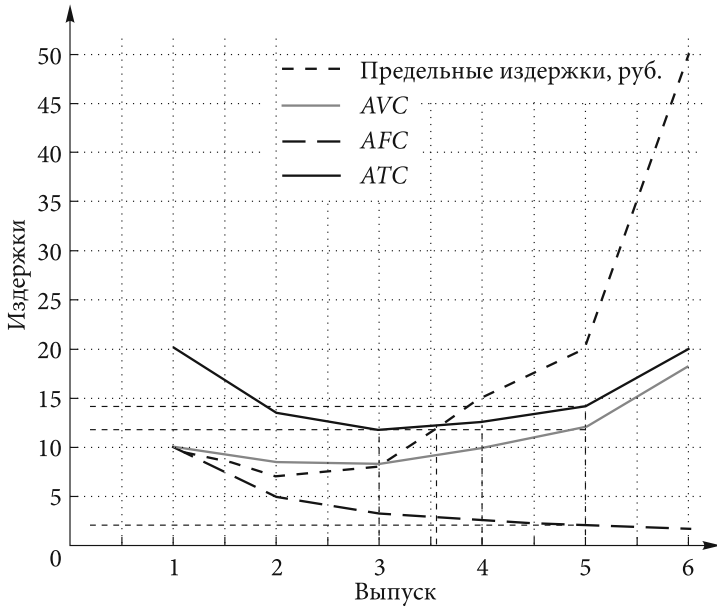


Рисунок 18. Графики средних и предельных издержек

ющий: чем больше объем выпуска, тем меньше постоянные издержки на единицу. График средних переменных издержек (AVC) показывает, что с определенного значения выпуска средние переменные издержки начинают возрастать.

График средних общих издержек получен в результате сложения первых двух. Сначала издержки снижаются благодаря снижению средних постоянных, при дальнейшем наращивании выпуска снижение средних постоянных издержек уже не перекрывает повышение средних переменных издержек и средние издержки начинают возрастать.

График предельных издержек возрастает. Эта закономерность есть зеркальное отражение поведения *производственной функции* в краткосрочный период: увеличение использования труда при неизменной величине капитала приводит к снижению производительности и, соответственно, росту издержек на единицу выпуска. Каждый дополнительный работник, нанятый фирмой, будет менее производительным, чем предыдущий, как следствие, каждая

дополнительная единица продукции стоит все дороже и дороже. Возрастание предельных издержек обусловлено законом убывающей производительности ресурсов.

Сопоставление графиков средних и предельных издержек показывает еще одну интересную зависимость: график предельных издержек пересекает график средних в точке минимума. Планируя объем выпуска, при котором средние издержки равны предельным, фирма минимизирует средние издержки.

Величина постоянных издержек не зависит от изменений в объеме выпуска, и потому не учитывается предпринимателем при принятии решения об увеличении производства. Например, налоги на имущество не зависят от объема выпускаемой продукции, и потому их относят к фиксированным издержкам, даже если они изменятся к началу или в ходе реализации проекта. Бесспорно, что налоги создают стимулы и влияют на принятие решений «выгодно — невыгодно». Тем не менее налоги не так уж часто пересматривают, чтобы они оказали влияние на решение о найме дополнительного работника или о введении дополнительной рабочей смены, и имеют мало общего с каждодневным, еженедельным, ежемесячным управлением выпуском.

Контрольные вопросы

1. Ниже перечислены издержки предпринимателя на производство продукции. Установите соответствие между примерами и видами издержек. К каждой позиции из левого столбца подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Примеры издержек:

- А) плата за аренду офиса;
- Б) использование личного автомобиля для деловых поездок;
- В) отказ от места топ-менеджера в крупной компании ради собственного бизнеса;
- Г) расходы на покупку сырья и материалов;
- Д) амортизация оборудования.

Виды издержек:

- 1) явные издержки;
- 2) скрытые издержки.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

2. Из перечня издержек ведения ресторанного бизнеса выберите переменные издержки и запишите цифры, под которыми они указаны.
- 1) Отчисления на амортизацию кухонного оборудования в размере $1/5$ его стоимости.
 - 2) Проценты по банковскому кредиту на покупку этого оборудования.
 - 3) Оплата потребления питьевой воды.
 - 4) Оплата рекламных листовок.
 - 5) Оплата труда работников (поваров, официантов, уборщиков).
 - 6) Оплата бухгалтера и администратора.
 - 7) Выплата индексируемой по инфляции части заработной платы бухгалтера и администратора.
 - 8) Расходы на покупку пищевых продуктов для приготовления блюд.
3. Выберите верные суждения об издержках и запишите в ответе цифры, под которыми они указаны.
- 1) Постоянные издержки называют постоянными, поскольку их величина из года в год не меняется.
 - 2) Налоги на имущество не относятся к постоянным издержкам, поскольку налоговая ставка и, соответственно, величина налога часто меняются.
 - 3) Издержки разделяют на постоянные и переменные только в краткосрочный период. В долгосрочный период все виды издержек становятся переменными.
 - 4) С экономической точки зрения издержки производства включают издержки упущенных возможностей, как явные издержки, так и неявные издержки.
 - 5) Издержки упущенных возможностей представляют собой потерю дохода или потерю выгоды при выборе альтернативного варианта использования ресурсов.
4. Дайте определение постоянным и переменным издержкам. Приведите примеры.

§ 3. Издержки производства в долгосрочный период. Эффекты масштаба производства

Ключевые слова: эффект масштаба производства, чистая и валовая прибыль, норма прибыли, рентабельность продаж, рентабельность активов.

Издержки разделяют на постоянные и переменные только в краткосрочный период. В долгосрочный период все виды издержек становятся переменными. Обратите внимание, что выделять постоянные издержки имеет смысл только в краткосрочный период — недостаточно продолжительный, чтобы расширить производственные мощности, так что увеличение выпуска идет за счет приложения большего количества труда (переменный ресурс) к фиксированной на данный момент величине капитала — станков, оборудования, производственных площадей. В долгосрочный период бизнес расширяет выпуск за счет увеличения использования всех ресурсов, соответственно увеличение объема сопровождается увеличением всех факториальных издержек.

Как будут меняться издержки в долгосрочный период при расширении бизнеса? Зависит от эффектов масштаба, которые мы рассматривали в предыдущем параграфе и которые представлены графиками на рис. 19. Положительный эффект масштаба представлен тем отрезком I кривой средних издержек, на котором средние издержки снижаются до минимального значения.

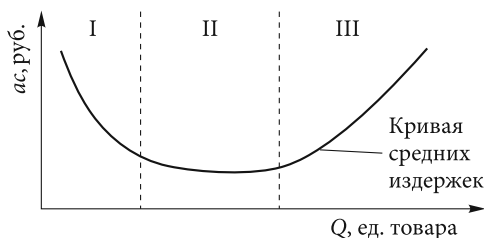


Рисунок 19. График долгосрочных средних издержек и эффекты масштаба

Постоянный эффект масштаба представлен отрезком II — с ростом выпуска средние издержки остаются на минимальном уровне. Отрицательный эффект масштаба на отрезке графика III

показывает, что дальнейшее увеличение выпуска сопровождается ростом средних издержек. Производство в таких масштабах делает компанию производителя плохо управляемой, эффективность снижается и начинается рост средних издержек.

В разных отраслях эффекты масштаба проявляются по-разному при разных масштабах выпуска (рис. 20).

Есть отрасли, в которых положительный эффект масштаба достигается при небольших объемах выпуска, а для удовлетворения спроса необходимо много небольших фирм. Такая отрасль будет конкурентной.

Есть отрасли с более крупными масштабами и с эффектом постоянной отдачи. Эффективный выпуск с минимальными издержками можно поддерживать при разных его объемах. Напри-

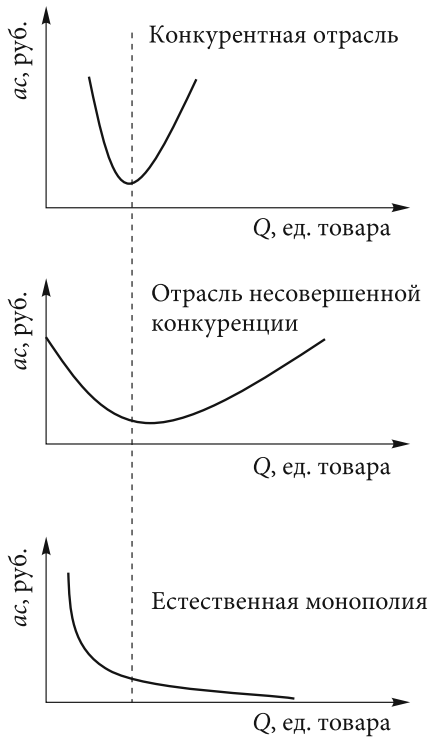


Рисунок 20. Эффекты масштаба в долгосрочный период в разных отраслях производства

мер, одинаково эффективными будут автомобильные компании с годовым производством 100 тыс. и 1 млн автомобилей. В такой отрасли будет работать меньшее количество фирм разных размеров. Есть отрасли, в которых положительный эффект масштаба наблюдается при все большем и большем увеличении выпуска. Средние издержки будут минимальными только в том случае, если объем производства достигает масштаба отрасли, — это случай естественной монополии. В качестве примера можно привести железную дорогу. Чем больше грузов и пассажиров перевозится по ней, тем ниже будут средние издержки. Прокладывать две параллельные железные дороги нецелесообразно и неэффективно. В конце концов выживет одна из двух. В случае естественной монополии производитель получает *рыночную власть*, то есть может завышать цены, не испытывая давления со стороны конкурентов. Именно поэтому железные дороги, как правило, находятся под контролем государства.

Если цель деятельности фирмы — максимизация прибыли, то фирма будет принимать решение исходя из предельных издержек — соотношение прироста общих издержек и прироста объема выпуска. При принятии решений о выходе или вхождении в отрасль фирма учитывает средние издержки, как соотношение общих издержек и объема выпуска.

В хозяйственной жизни доходы от предпринимательской деятельности выступают в форме выручки, валовой и чистой прибыли и смешанных доходов. Предпринимательский доход приобретает форму прибыли тогда, когда существует возможность отделения имущества предпринимателя от имущества и обязательств фирмы. Такая возможность появляется у хозяйственных и акционерных обществ.

Предпринимательский доход называется смешанным, если трудно провести разграничение между активами и обязательствами предприятия и активами и обязательствами их владельцев. Как правило, такие доходы образуются у предпринимателей без образования юридического лица. Здесь владельцы и члены их семей могут работать, не получая при этом заработной платы. Эти доходы трудно разделить на оплату труда, прибыль, процент и ренту, а потому они называются смешанными.

Формально прибыль есть разница между выручкой и издержками. Виды прибыли:

- **валовая прибыль:** разница между выручкой и издержками ($TR - TC$);
- **чистая прибыль:** валовая прибыль за вычетом налога на прибыль.

Чистая прибыль подразделяется на распределенную и нераспределенную части. Распределенная прибыль достается собственникам предприятия (например, в виде дивидендов по акциям). Нераспределенная прибыль остается в распоряжении предприятия и служит источником инвестиций, формирует резервные фонды и т. д.

Норма прибыли определяет эффективность использования капитала и выступает как отношение прибыли к авансированному капиталу и затратам на оплату труда. Норма прибыли получает свое выражение в многочисленных показателях рентабельности, которые могут характеризовать как эффективность фирмы в целом, или как доходность отдельных направлений деятельности (производственной, предпринимательской, инвестиционной).

Прибыль можно измерить и по абсолютной величине, и относительно затрат и вложений в бизнес, например:

- **рентабельность активов:** прибыль соотносится с активами ($Пр/А$). Этот показатель характеризует эффективность использования всех активов предприятия;
- **рентабельность продаж:** прибыль соотносится с выручкой ($Пр/В$). Этот показатель характеризует долю прибыли в выручке.

Малый бизнес представляет собой особый вид предпринимательской деятельности. В сфере малого бизнеса задействованы значительные производственные, трудовые и финансовые ресурсы, недоступные средним и крупным предприятиям. В экономике промышленно развитых стран на долю малого бизнеса приходится от 20 до 60 % ВВП.

Организационно-правовые формы малого предпринимательства разнообразны. Как правило, это индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, которые используют

свой собственный труд и труд членов семьи. Малыми могут быть производственные кооперативы, товарищества и даже хозяйственные общества. При определении малого бизнеса используют два критерия: численность занятых работников и объем продаж. Обычно к малому бизнесу относят предприятия с численностью до 25 чел., хотя для отдельных отраслей этот критерий может изменяться. Роль малого бизнеса в экономике состоит в создании конкурентной среды, новых рабочих мест, в новаторской деятельности. Необходимо отметить, что малый бизнес испытывает довольно жесткую конкуренцию со стороны крупных компаний. В то же время он получает определенные преимущества и возможности развития, осуществляя сотрудничество с крупными компаниями, например, в форме франчайзинга (франшизы). Практически во всех странах с рыночной экономикой государство поддерживает малый бизнес в виде упрощения процедуры регистрации бизнеса, налоговых льгот, предоставления помещений в аренду, государственных гарантий по кредитам и т. п.

Контрольные вопросы

1. Какие виды рентабельности существуют? Для чего необходимо их рассчитывать?
2. Какие предприятия относятся к малому бизнесу? Почему важно способствовать развитию малого бизнеса в стране?
3. Какую бы организационно-правовую форму вы выбрали бы при создании собственного малого бизнеса по пошиву одежды? А при создании крупной оптовой фирмы? Свой ответ обоснуйте.
4. В каждом из следующих случаев объясните, с каким эффектом масштаба, по вашему мнению, работает фирма и почему.
 - 1) Фирма телемаркетинга, сотрудники которой совершают торговые звонки с помощью компьютеров и телефонов.
 - 2) Фирма по дизайну интерьеров, дизайн-проекты которой основаны на опыте владельца фирмы.
 - 3) Алмазодобывающая компания.
5. Вам поручено подготовить развернутый ответ по теме «Издержки производства». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать тему. План должен содержать не менее трех пунктов, из которых два или более детализированы в подпунктах.

§ 4. Принятие решений бизнесом об объемах выпуска и ценах

Ключевые слова: оптимальный выпуск, равновесное состояние рынка.

Как действует конкуренция и как фирмы принимают решения об объемах выпуска? Средние издержки есть функция от объемов выпуска (степенная функция, парабола). Точка минимума достигается при таких объемах выпуска q , при которых среднее значение функции равно предельному. Вспомним, что решение об объемах выпуска фирмы принимают исходя из предельных издержек. Двигаемся по кривой предельных издержек вместе с повышением цены. Если цена становится выше средних издержек, продавцы получают прибыль. Отрасль начинает расширяться, предложение увеличивается, и цена снижается. Этот механизм показан на рис. 21, слева.

Цена устанавливается рынком, и в цене учтены предпочтения потребителей, полезность данного блага для покупателя. Если предельные издержки равны цене, значит в данной отрасли используется оптимальное (с точки зрения потребителей) количество ресурсов. С точки зрения фирмы также оптимально: дальнейшее наращивание выпуска приведет к росту издержек на каждую дополнительную единицу продукции, превысит цену и прибыль производителей начнет уменьшаться. Равенство предельных издержек и цены означает, что фирма выпускает такой объем продукции, при котором прибыль максимальна. Механизм цен уста-

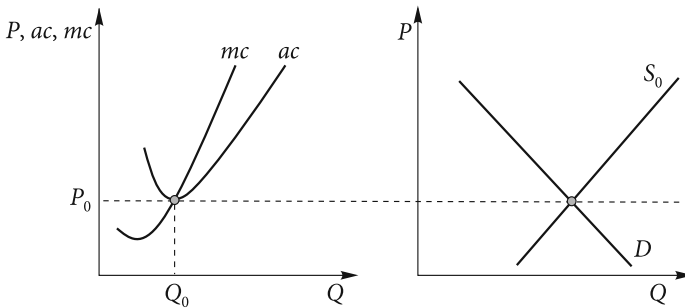


Рисунок 21. Графики оптимального выпуска и равновесия на товарных рынках

новит такое соотношение параметров, при котором $ac = mc = p$, где ac — средние издержки, mc — предельные издержки, p — цена товара.

Равновесное состояние рынка $ac = mc = p$.

Условие экономической эффективности: $ac = mc$. Это равенство показывает, что средние издержки минимальны. (Это равенство легко объяснить, если вспомнить, что средние издержки — это квадратичная функция от объема выпуска вида $y = ax^2 + bx + c$, а предельные издержки — ее производная.)

Условие аллокационной (распределительной) эффективности: $mc = p$. Это означает, что ресурсы распределены эффективно: фирмы производят ровно столько продукции, сколько потребители готовы покупать на рынке.

Условие минимальной цены $ac = p$. Это равенство означает, что цена установится в соответствии с минимальными издержками, что и нужно покупателю.

Ситуация эффективного выпуска показана на графиках (рис. 21). На графике можно показать механизм получения равновесия: если цена выше минимальных средних издержек — отрасль дает прибыль. В отрасль приходят новые производители, старые расширяют выпуск, вследствие чего предложение увеличивается, цена снижается, потому что ресурсы используются избыточно. Если цена снизилась ниже минимальных средних издержек, возникают убытки, придется сокращать объемы выпуска, пока цена не покроет издержки. Результатом таких корректировок будет равновесие на рынке: предложение товаров и услуг соответствует спросу. Выпуск оптимален: товары и услуги производятся в нужных количествах и по минимальным ценам. Все остальные рыночные структуры (монополистическая конкуренция, олигополия и монополия) не обеспечивают оптимального распределения ресурсов. Крайний случай — монополия — занижает объем выпуска и завышает цены по сравнению с общественно оптимальными.

Контрольные вопросы

1. Выберите правильный ответ. Если на долгосрочном временном интервале цена превышает средние издержки производства, то отрасль характеризуется:
 - 1) максимально эффективным масштабом производства;

- 2) достаточным числом фирм для удовлетворения объема спроса;
 - 3) минимальными средними издержками производства;
 - 4) недостаточным использованием ресурсов.
2. На долгосрочном временном интервале процесс входа и выхода фирм на рынок завершается лишь тогда, когда устанавливается равенство:
- 1) предельных и средних издержек производства;
 - 2) цены и предельных издержек производства;
 - 3) цены и средних издержек производства;
 - 4) спроса и предложения.
3. Оцените каждое из следующих утверждений. Если утверждение верно, объясните почему; если неверно, определите ошибку и попытайтесь ее исправить.
- 1) Уменьшение предельного продукта говорит нам о том, что предельные издержки должны расти.
 - 2) Увеличение фиксированных затрат увеличивает минимальную стоимость выпуска.
 - 3) Увеличение фиксированных затрат увеличивает предельные затраты.
 - 4) Когда предельные затраты выше средних общих затрат, средняя общая стоимость должна снижаться.
4. Нарисуйте краткосрочную диаграмму, показывающую U-образную кривую средних издержек, U-образную кривую средних переменных издержек и кривую предельных издержек. Укажите на диаграмме диапазон выпуска и диапазон цен, для которого следующие действия являются оптимальными.
- 1) Фирма немедленно закрывается.
 - 2) Фирма работает в краткосрочной перспективе, несмотря на убытки.
 - 3) Фирма работает, получая прибыль.
5. Какие из следующих событий будут стимулировать фирмы ко входу в отрасль? Что заставит фирмы выйти? Когда прекратится вход или выход? Поясните свой ответ.
- 1) Технический прогресс снижает фиксированные издержки производства каждой фирмы в отрасли.
 - 2) Заработная плата, выплачиваемая рабочим в отрасли, будет повышаться по прогнозу на длительный период времени.
 - 3) Постоянное изменение вкусов потребителей увеличивает спрос на товары.
 - 4) Цена ключевых затрат в производство растет из-за долгосрочной нехватки ресурса.

6. Предположим, что отрасль по производству яиц является абсолютно конкурентоспособной и находится в долгосрочном равновесии с идеально эластичной кривой долгосрочного предложения отрасли. Обеспеченность здоровьем по поводу холестерина приводит к снижению спроса. Постройте графики, подобные рис. 21. Покажите на вашем рисунке, что произойдет, если спрос на рынке сдвинется (определите, в каком направлении). Как будет восстанавливаться равновесие в отрасли в долгосрочный период, покажите на правой части вашего рисунка.

Глава 6

РЫНКИ РЕСУРСОВ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ

§ 1. Национальный доход и рынок факторов производства

Ключевые слова: распределение, национальный доход, предельный продукт фактора производства.

Формирование доходов в обществе экономисты называют **распределением доходов**. Факторы производства: труд, земля и капитал — участвуют в создании национального дохода (см. об этом выше, с. 197–205). Как определить вклад каждого фактора и соответствует ли доля труда, земли и капитала в национальном доходе их вкладу в его создание? Ответы на эти вопросы зависят от способа, которым весь созданный в обществе доход делится на заработную плату, ренту, процент, прибыль.

Факторное распределение дохода — это деление на части национального дохода между трудом, землей и капиталом. В данном определении речь идет о *первичном распределении* дохода, созданного в производстве.

Перераспределение (или вторичное распределение) — формирование доходов через социальные механизмы, такие как налогообложение, субсидирование, социальное страхование и социальное обеспечение, благотворительность.

Национальный доход — общий доход страны, созданный факторами производства, так называемый «заработанный» доход.

Модель кругооборота, о которой шла речь во второй главе (см. с. 222), показывает, что доходы домашних хозяйств (собственников ресурсов) формируются на рынках факторов производства. На этих рынках домохозяйства предлагают, а фирмы предъявляют спрос на ресурсы. Цены на ресурсы определяют доходы собственников ресурсов и в то же время — расходы фирм. Иными словами,

распределение доходов осуществляется через ценообразование на рынках ресурсов. Предприниматели стремятся минимизировать издержки и получить максимум прибыли. Поэтому цены на ресурсы определяют количество земли, труда и капитала, которые можно задействовать в производственном процессе. Проблема распределения имеет два аспекта — эффективность и справедливость.

Здесь требуется одно важное пояснение. Мы определили доход как поток благ, поступающий участникам экономической деятельности в течение определенного периода времени (см. с. 168). Этот поток есть результат производства. В производстве благ как физических объектов одинаково участвуют труд и капитал (факторы производства). Трудно представить, как выкопать котлован без помощи экскаватора или построить дом без подъемного крана. Времена строительства египетских пирамид давно прошли, но и египтяне использовали различные приспособления для обтесывания и подъема каменных блоков. Можно, конечно, рассуждать, что важнее: труд, работники или средства производства (машины, станки, оборудование). Для экономики важен вопрос о стоимости благ и как факторы производства участвуют в ее создании. Любая экономическая категория — выгоды, издержки, доходы — имеют стоимостную оценку, оцениваются в деньгах. Доходы домашних хозяйств, доходы фирм и национальный доход — это стоимость поступающих благ, ее величина определяется количеством других благ, которые можно получить в обмен на доход.

Стоимость есть свойство благ обмениваться на любые другие блага. В бухгалтерском учете стоимостью называют выраженную в деньгах величину затрат на приобретение или изготовление объекта. Величина стоимости того или иного блага определяется только в обмене, причем не обязательно менять принадлежащую вам вещь, чтобы узнать ее стоимость. Достаточно того, чтобы такие же вещи продавались и покупались на рынке. Стоимость измеряется деньгами. Деньги не самый хороший измеритель, но более удобного пока не изобрели. Хотя попытки время от времени предпринимаются. Когда-то Адам Смит с целью построения своей теоретической системы (не с целью практического применения) предложил измерять стоимость товаров в часах рабочего времени, затраченного на их производство. Этот чисто методологический

прием натолкнул Карла Маркса на мысль, что стоимость не только измеряется, но и создается трудом.

По Марксу стоимость — ове­ществ­лен­ный в товарах труд.

Стоимость средств производства тоже создана трудом наемных работников. В процессе производства труд создает новую стоимость, а стоимость средств производства (капитала) только переносится на готовые товары. В форме заработной платы капиталист выплачивает работнику лишь часть созданной им стоимости, другую часть, *прибавочную стоимость*, присваивает в виде прибыли и процента. Часть прибавочной стоимости достается в виде ренты собственнику земли. Величина заработной платы определяется стоимостью рабочей силы, то есть стоимостью средств существования работника и его семьи (питание, одежда, жилье, лечение, отдых, образование и т. д.). На этом основании строилась теория эксплуатации наемного труда и критика капитализма.

Неоклассическая теория распределения строится на другом основании. В соответствии с неоклассической теорией не только труд, но и каждый фактор производства участвует в создании стоимости, поскольку производит *полезности*. Экономисты-неоклассики объясняют способность благ к обмену их полезностью и редкостью (см. об этом с. 157).

Последнее означает, что стоимость благ определяется *предельной полезностью*. Различие между трудовой теорией стоимости и теорией предельной полезности иллюстрирует «парадокс» алмазов и воды. Почему, несмотря на то что вода для человека намного полезнее, чем алмазы, алмазы стоят столь дорого, а вода — столь дешево? Первая теория объясняет парадокс тем, что затраты труда на добычу алмазов намного выше. Вторая — предельная полезность алмазов выше из-за их редкости. В 1960-гг. в СССР литр бензина стоил столько же, сколько стакан воды. С середины 1970-х бензин стал постепенно дорожать. Власти объясняли повышение цен увеличением затрат труда на добычу нефти, обусловленным освоением более удаленных и менее доступных месторождений. В современной экономике России такая причинно-следственная связь неочевидна. Бензин дорожает и тогда, когда цена на нефть растет, и тогда, когда цена на нефть снижается. Связь, безусловно, есть, но причины и следствия меняются местами: цена бензина определяет цену нефти, а не наоборот.

Стоимость и цена благ, предназначенных для потребления, определяется их предельной полезностью. Как было показано в предыдущих разделах, рынок обеспечивает соответствие цены и предельной полезности в точке пересечения кривых спроса и предложения (см. с. 188). Ни труд, ни нефтяные вышки непосредственно потребности людей не удовлетворяют, не имеют полезности. Можно представить, что некоторые виды труда (творчество), приносят удовольствие. Но это частный случай, который имеет мало общего с трудом строителей или укладчиков железнодорожных шпал. Если факторы производства, например станки, не имеют полезности, то как в таком случае определяется их доля в стоимости выпуска конечных товаров и услуг? Экономисты дают ответ на этот вопрос, рассматривая механизм спроса и предложения на рынках ресурсов.

Как же работают рынки ресурсов и что составляет основу цены ресурса?

Хотя рынки факторов производства во многом похожи на рынки товаров, они обладают одной отличительной особенностью: спрос на факторы производства является производным спросом от спроса на товары и услуги. Спрос фирм на труд и капитал определяется решением фирм об объемах выпуска тех или иных товаров и услуг. В самых общих чертах речь идет о том, что доход фактора производства определяется *стоимостью предельного продукта*, создаваемого этим фактором производства. В этой главе мы посмотрим, как работает рынок труда: как конкурентные фирмы принимают решения о необходимом объеме труда и что (какие детерминанты) определяет спрос на труд. Труд — важнейший фактор производства, и большую часть национального дохода получают работники. Принципы работы рынка труда действуют и на рынках других факторов производства.

Контрольные вопросы

1. Что экономисты понимают под распределением доходов? Какие вы знаете виды доходов, полученных в результате первичного и вторичного распределения?
2. Как связана проблема распределения доходов с эффективностью и справедливостью?
3. Почему в создании национального дохода трудно выделить долю труда, земли и капитала?

§ 2. Рынок труда и заработная плата

Ключевые слова: ставка заработной платы, стоимость предельного продукта труда, неравенство доходов.

Рынок труда — один из важнейших рынков ресурсов. На нем формируется цена труда (заработная плата) и устанавливается уровень занятости. Напомним, что товар, продаваемый на рынке труда, — трудовые услуги — специфичен в силу своего разнообразия и невозможности существования отдельно от продавца. Поэтому определение цены труда — ставок заработной платы — зависит от структуры конкретного рынка труда: месторасположения, количества действующих предприятий, мобильности населения и многих других обстоятельств.

Ставка заработной платы — цена одного часа труда.

Так, в условиях монополии, когда в городе работает только одно предприятие, работодатель будет нанимать меньше работников, чем в условиях конкуренции, и по более низкой цене. Для простоты понимания рассмотрим конкурентный рынок. На конкурентном рынке равновесная ставка заработной платы и уровень занятости будут определяться взаимодействием спроса и предложения труда. Начнем со спроса.

Производный характер спроса на труд означает, что зависеть этот вид спроса будет от двух обстоятельств:

- от объема выпуска;
- рыночной цены произведенной продукции.

Принимая решение о найме работников, фирма должна определить, как число работников связано с количеством выпускаемой продукции. Эту связь показывает производственная функция $Q = f(K, L)$.

Производственная функция — зависимость между максимально возможным объемом выпуска продукции и необходимым для этого количеством ресурсов.

Поскольку фирма рассматривает зависимость выпуска (Q) от труда (L), капитал (K) будем считать постоянной величиной. Мы предполагаем, что фирма уже арендовала офис, закупила оборудование, осталось только нанять работников. В принципе,

технологии использования капитала задают число рабочих мест, но это обстоятельство не имеет большого значения в краткосрочный период, поскольку фирма, например, может организовать работу в две или три смены без увеличения производственных мощностей. На выбор фирмы не повлияет и число уже нанятых работников. Действует принцип предельных изменений, то есть фирма будет решать, сколько еще нанять работников для расширения производства и увеличения прибыли. Предположим, предприниматель намерен расширить свой бизнес и увеличить объем поставок продукции на рынок. Хорошо разбираясь в вопросах производства и располагая данными о рыночных ценах на свою продукцию и заработной плате работников, он составил таблицу (табл. 6).

Таблица 6. Принятие решения о численности работников конкурентной фирмой

Труд (число работников)	Объем выпуска	Предельный продукт труда	Рыночная цена выпускаемой продукции	Стоимость предельного продукта труда	Зароботная плата работника	Прирост прибыли
L	Q	MP_L	P	VMP_L	W	ΔR
0	0	0	10	0	100	0
1	20	20	10	200	100	+100
2	35	15	10	150	100	+50
3	45	10	10	100	100	0
4	50	5	10	50	100	-50

Первые три столбца табл. 6 показывают производственную функцию и ее свойство — убывающую производительность ресурса. Выпуск увеличивается при увеличении числа работников, но производительность каждого дополнительного работника снижается с 20 до 5 единиц продукции (третий столбец). Данные о предельном продукте труда получены из разницы между двумя соседними значениями выпуска. Если фирма будет продавать продукцию по 10 руб., то можно посчитать стоимость предель-

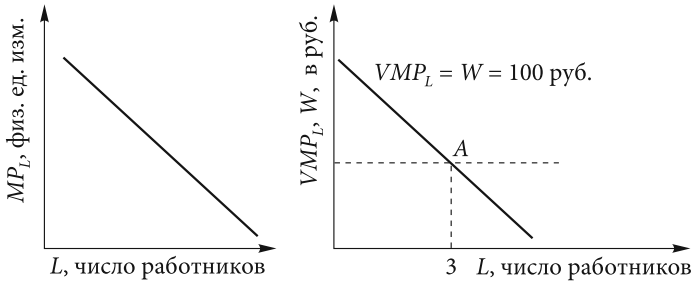


Рисунок 22. График предельного продукта труда и спроса на труд

ного продукта VMP_L , перемножив данные третьего столбца на P ($VMP_L = P \times MP_L$).

Стоимость предельного продукта труда показывает доход, который фирма получит при найме дополнительного работника. Ее издержки будут равны заработной плате работника. Прибыль, напомним, есть разность между доходом и издержками. Последний столбец показывает прибыль, которую приносит фирме каждый дополнительно нанятый работник. Из таблицы хорошо видно, что прибыль увеличивается с каждым нанятым работником, пока их численность не достигнет трех человек. Четвертый работник начнет приносить убытки, прибыль фирмы начнет уменьшаться. Следовательно, фирма получит максимальную прибыль, если увеличит численность работников до трех человек.

Стоимость предельного продукта труда — предельный продукт труда в денежном выражении, показывает возможный доход от каждой дополнительной единицы ресурса.

По данным пятого и шестого столбцов таблицы можно изобразить график стоимости предельного продукта труда (рис. 22).

На графике слева показана убывающая предельная производительность труда, которая измеряется предельным продуктом труда (MP_L). Предельная производительность и предельный продукт труда убывает, поскольку каждый дополнительный работник становится избыточным относительно других факторов производства. На графике справа показана стоимость предельного продукта труда (VMP_L), и заработная плата работников (цена труда W). Стоимость предельного продукта труда определяется произведением предельного продукта труда на цену выпускаемого

продукта. Она убывает, поскольку убывает предельный продукт труда. На графике справа точка A — оптимальный выбор фирмы-работодателя: заработная плата работника совпадает с доходом, созданным работником, или $W = VMP_L$. Мы делаем предположение, что рынок труда конкурентный — работодатель может нанять любое число работников по рыночной цене труда (W). Проведенная пунктирная линия показывает уровень заработной платы на рынке.

Нетрудно заметить, что повышение заработной платы приведет к сокращению спроса фирмы на работников, а понижение — к увеличению спроса. График стоимости предельного продукта труда будет кривой спроса фирмы на труд.

Использование производственной функции в качестве метода анализа спроса на труд дает возможность легко определить факторы сдвигов спроса. К ним относятся:

- изменение рыночной цены продукции;
- изменение масштабов производства (увеличение использования капитала);
- новые технологии, повышающие производительность труда;
- замещение труда капиталом в случае относительных изменений в стоимости капитала и труда.

Предложение труда зависит от субъективных оценок работниками удовольствия от досуга и тяжести труда. Каждый работник находит компромисс в распределении ограниченного времени между досугом и трудом. Повышение ставки заработной платы побуждает индивида сокращать время досуга и больше времени отдавать труду. Поэтому кривая предложения труда имеет положительный наклон.

При этом возможно воздействие разных уже упоминавшихся эффектов.

Эффект замены (замещения) означает, что при повышении ставки заработной платы работник замещает досуг трудом.

Эффект дохода будет иметь обратное воздействие: при повышении ставки заработной платы работник может переключиться на досуг. При очень высоких ставках заработной платы эффект

дохода преобладает над эффектом замены, индивид делает выбор в пользу досуга.

Кривая предложения приобретает обратный наклон: повышение ставки заработной платы уменьшает предложение труда. Этот эффект объясняет, почему, несмотря на высокую альтернативную стоимость досуга, топ-менеджеры компаний отдыхают по два-три раза в год.

Сдвиги предложения труда могут быть вызваны самыми разнообразными факторами:

- демографическими. Увеличение числа людей, вступающих в трудоспособный возраст, увеличит предложение труда;
- миграционными. Приток иммигрантов увеличивает предложение труда, эмиграция — уменьшает;
- институциональными. В частности, повышение пенсионного возраста увеличит предложение труда, а повышение престижа образования может привести к его уменьшению. Расширение финансовых рынков также может уменьшить предложение труда — люди будут искать другие источники доходов;
- ожиданиями роста цен в экономике. Инфляционные ожидания — один из важнейших факторов, сдвигающих предложение труда вправо/вверх. Рост цен может привести к снижению реальной заработной платы, поэтому работники будут предлагать то же количество труда за более высокое вознаграждение.

Равновесие на рынке труда устанавливается точно так же, как на рынках товаров и услуг. В условиях дефицита, когда спрос на труд больше предложения, повышение заработной платы приводит к сокращению спроса и увеличению предложения труда. В условиях избыточного предложения рыночные силы действуют в обратном направлении. Работники соглашаются на низкую заработную плату, когда не находят более прибыльной работы. Фирмам становится выгодно нанимать больше людей, спрос на труд растет, пока рынок не достигает равновесия.

В какой бы точке пересечения кривых спроса и предложения не устанавливалось равновесие, оно всегда означает, что рыночная цена труда равна стоимости предельного продукта труда. Тот же

принцип действует и на рынках земли и капитала. Отсюда следует вывод: рынок гарантирует соответствие вознаграждения фактора производства в соответствии с его вкладом в производство товаров и услуг. Теория предельной производительности обосновывает справедливое распределение дохода.

К оценке рыночного равновесия можно добавить еще одну важную деталь: процветание фирмы и работников отрасли — явления взаимосвязанные. Когда цены на продукцию отрасли растут, растут прибыли бизнеса и заработная плата. Это хорошо известно работникам тех отраслей, цены на продукцию которых постоянно меняются, например, в нефтяной отрасли уровень заработной платы тесно связан с мировой ценой на нефть. Поэтому критика политиками субсидирования правительством нефтяных и металлургических компаний в условиях падения мировых цен и введения санкционных запретов не в полной мере справедлива. Субсидии поддерживают занятость и доходы работников этих отраслей.

Тем не менее справедливость распределения дохода в соответствии с теорией предельной производительности вызывает большие сомнения. В национальном доходе РФ доля заработной платы составляет 46 %, в США — 53 %, притом что число людей, зарабатывающих трудом, значительно больше числа тех, кто получает доходы от капитала. Один этот факт дает основание для критики рыночной системы распределения.

Но есть еще два серьезных аргумента. Критики утверждают, что такая система распределения характеризуется значительным неравенством.

Во-первых, существует неравенство в распределении ресурсов: у одних есть только труд, у других — земля и капитал, которые многим достались по наследству. Более того, в современном обществе к «лендлордскому абсентеизму» добавился еще и «управленческий абсентеизм».

Лендлордский абсентеизм — отсутствие собственника земли, его удаленность от местонахождения собственности, как правило, проживание в другой стране.

Собственники земли и капитала не только не участвовали в их создании, они не участвуют и в управлении унаследованным имуществом.

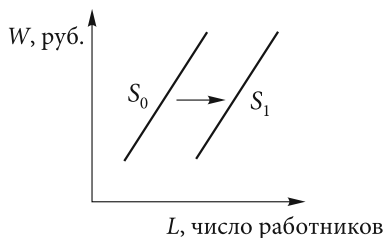
Во-вторых, теория основана на предположении о конкурентных рынках. В реальной жизни конкуренция несовершенна. Монопсония, действия профсоюзов и других профессиональных ассоциаций, заключение коллективных трудовых договоров ограничивают действие рыночного механизма распределения. Много споров среди экономистов вызывает вопрос о необходимости законодательного ограничения минимального размера заработной платы как средства против бедности. Исследования показывают, что минимум заработной платы порождает безработицу среди неквалифицированных, низкооплачиваемых работников, но в то же время приводит к повышению доходов тех, кто продолжает работать.

Существует еще одна особенность рынка труда. Фирмы создают собственные системы и способы стимулирования работников. Заработная плата теряет «гибкость». Работодатели не снижают оплату труда даже в условиях избыточного предложения. В 1950-годах в теории управления появилась концепция «эффективной заработной платы», суть которой довольно проста: высокая оплата стимулирует работников к более высокой производительности труда. То, что верно для частного, не всегда верно для общего. Повышение эффективности использования ресурсов в отдельной компании лишает эффективности рынок в целом. Заработная плата потеряла способность равновесной цены «очищать» рынок. «Очистка» рынка означает, что в условиях равновесия весь объем предложения товаров реализован и весь спрос удовлетворен, не существует остаточного (неудовлетворенного) спроса или предложения. Для рынка труда это не так. Цена равновесия, при которой ни у фирм, ни у работников не возникает намерений менять планы, может не соответствовать цене «очистки». Не весь труд будет вовлечен в производство. Формируется устойчивый уровень безработицы, рынок теряет способность обеспечить эффективное использование ресурсов.

Контрольные вопросы

1. Какие факторы определяют предложение на рынке труда?
2. Какие факторы определяют спрос на рынке труда?
3. Какие факторы повлияют на сдвиг спроса на труд?

4. На графике показано изменение предложения на рынке труда: кривая предложения из положения S_0 сдвинулась в положение S_1 (W — заработная плата одного работника, L — число работников, человек).



Какие из перечисленных изменений могут вызвать такой сдвиг? Запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) смягчение визового режима въезда в страну;
 - 2) решение муниципалитета города о строительстве поликлиники;
 - 3) повышение спроса на медицинские маски и другие средства индивидуальной защиты;
 - 4) увеличение призыва в армию в связи проведением военной реформы;
 - 5) повышение пенсионного возраста при проведении пенсионной реформы.
5. Прочтите текст.

«Без активного вмешательства государства существование рынка труда невозможно. Государство применяет определенные меры прямого и косвенного воздействия на развитие и функционирование рынка труда. При этом роль государства может быть как активной, так и пассивной. Активная политика государства на рынке труда проявляется прежде всего в принятии организационных, правовых и экономических мер для регулирования взаимодействия участников трудовых отношений. Это и финансирование различных программ, направленных на развитие индивидуальной трудовой деятельности, создание центров по трудоустройству безработного населения, содействие самозанятости. Политика государства активно проявляется в возможности работника повысить свою конкурентоспособность на рынке труда. Организация подготовки, переподготовки и повышения квалификации, содействие в трудоустройстве, консультирование и т. д. При этом государство ставит определенные цели в своей деятельности на рынке труда. Приоритетными являются предоставление работы каждому работнику, желающему трудиться, содействие в ускорении процесса перераспределения высвобождаемых работников.» (Лехтянская Л. В., Римская Т. Г. Факто-

ры, влияющие на формирование и развитие рынка труда // Российское предпринимательство. 2016. Т. 17, № 5. С. 603–608.)

На основании текста сформулируйте, что представляет собой государственное регулирование рынка труда.

- 1) Какие меры государства авторы относят к активной политике на рынке труда?
- 2) Авторы утверждают, что без активного вмешательства государства существование рынка труда невозможно. Согласны ли вы с авторами? Используя обществоведческие знания, приведите два аргумента в защиту или против такой позиции. Раскройте сущность механизма рынка труда.
- 3) Опираясь на содержание текста и знание курса, перечислите функции рынка труда.

§ 3. Распределение и проблема неравенства в доходах

Ключевые слова: доходы домохозяйств, доходы населения, неравенство, трансферты, реальный доход, индекс потребительских цен, прожиточный минимум, социальный стандарт, уровень жизни, минимальный размер оплаты труда.

В предыдущем разделе мы рассмотрели факторное распределение дохода. Современная экономика существенно больше внимания уделяет не пофакторному распределению, а распределению между индивидами и домашними хозяйствами. Доходы домашних хозяйств формируются из различных источников. Они могут включать в себя заработную плату, доходы от инвестиций в ценные бумаги (дивиденды, купонные доходы по облигациям), проценты по банковским вкладам, предпринимательские доходы, ренты, пособия, пенсии, стипендии, выигрыши в лотереи, социальные трансферты. По форме доходы можно подразделить на денежные и натуральные, или неденежные (например, продукция домашних хозяйств для собственного потребления, бесплатные медицинские и образовательные услуги).

Доходы населения — это совокупность денежных и неденежных поступлений за определенный период времени, используемых в целях потребления и сбережения.

С целью международных сопоставлений и измерения неравенства доходы определяются как располагаемые доходы домашних хозяйств, полученные в течение года. В состав располагаемых доходов включают все заработки, доходы от самозанятости, доходы на капитал, публичные денежные трансферты и вычитают налоги и взносы на социальное страхование, уплачиваемые домашними хозяйствами. При измерении дохода домашнего хозяйства вносятся корректировки с целью учета числа членов и различий в нуждах домашних хозяйств разных размеров.

Важное теоретическое, социальное и политическое значение проблема распределения приобретает в связи с неравенством в доходах и экономическим ростом, а также взаимным влиянием этих факторов.

Фактическое распределение доходов может быть измерено разными способами и различными показателями. В начале XX в. американский экономист *Макс Отто Лоренц* (1876–1959) предложил графическое изображение функции распределения дохода или богатства. График показывает доли домашних хозяйств по горизонтальной оси и принадлежащие им доли в суммарных доходах по вертикальной оси (рис. 23). Координаты каждой точки на кривой Лоренца соответствуют утверждению « x процентов населения получают всего y процентов суммарного дохода». В случае равного распределения каждая группа населения имеет доход, пропорциональный своей численности: 1% населения принадлежит 1% дохода, 10% населения принадлежит 10% дохода и т.д. Такое распределение описывается графиком полного равенства, который соединяет начало координат и точку (100; 100). В случае полного неравенства, когда лишь одному человеку принадлежит весь доход, кривая абсолютного неравенства сначала «прилипает» к оси абсцисс, а потом из точки (100; 0) «взмывает» к точке (100; 100). Кривая Лоренца проходит между кривыми полного равенства и полного неравенства и показывает фактическое распределение дохода. Чем больше кривая Лоренца отклоняется от линии полного равенства, и чем ближе она к кривой полного неравенства, тем больше неравенство в распределении дохода.

Кривая Лоренца — график функции распределения доходов домашних хозяйств.

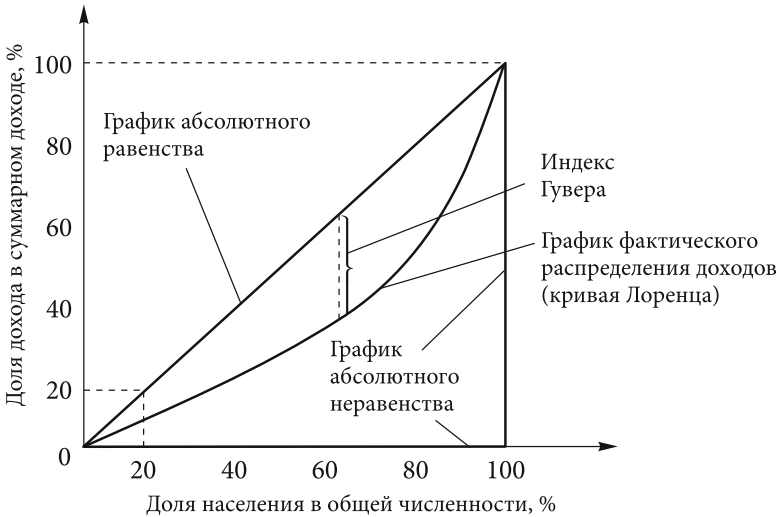


Рисунок 23. Кривая распределения доходов Лоренца

Информация кривой Лоренца может быть представлена в суммарном виде с помощью коэффициента Джини (по имени ученого *Коррадо Джини*). Коэффициент Джини вычисляется как отношение области (A) между линией полного равенства и кривой Лоренца к области ($A + B$) между линией полного равенства и полного неравенства. По сути, он показывает долю неравенства в общем распределении дохода. На рис. 24 коэффициент Джини — это отношение $A/A + B$. Коэффициент может принимать значение от 0 до 1. При полном равенстве коэффициент Джини равен нулю, при полном неравенстве — единице. Чем выше значение коэффициента, тем больше неравенство в доходах.

Основной плюс коэффициента Джини как показателя неравенства состоит в том, что он позволяет оценить динамику и тенденции в неравенстве доходов. Такие данные важны для проведения социальной и экономической политики, для принятия, например, мер по перераспределению доходов, решений об изменении налоговых ставок. Основной же минус этого показателя в том, что коэффициент не учитывает источники дохода. Значение коэффициента может быть не слишком высоким, но при этом какая-то часть населения свой доход обеспечивает за счет непосильного

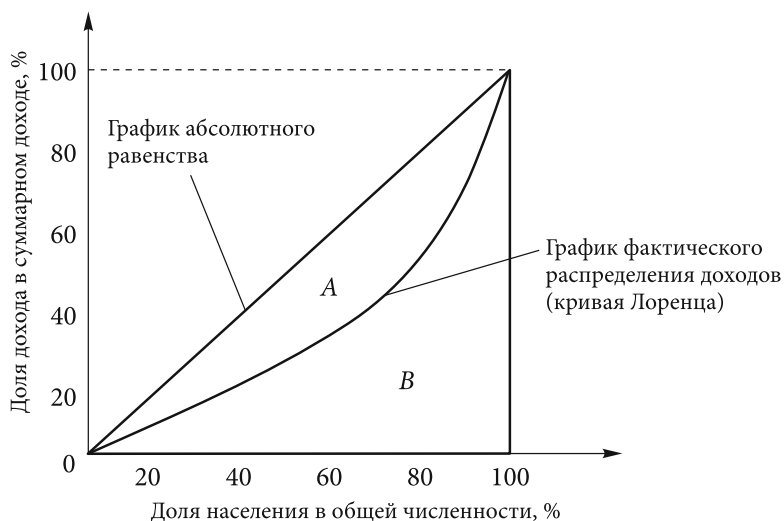


Рисунок 24. Области неравенства в распределении дохода для вычисления коэффициента Джини

труда, а другая — за счет собственности. Кроме того, существуют проблемы в статистических методах его расчета. Поэтому индекс Джини нельзя рассматривать как единственный ориентир, он служит лишь одним из многих показателей для постановки диагноза. В частности, Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) использует пять индексов для измерения неравенства.

По данным Росстата, коэффициент Джини в России увеличился с начала рыночных реформ с 0,29 до 0,41 (табл. 7). Наиболее высокие значения приходятся на 2008–2010 кризисные годы. По-видимому, люди с относительно более высокими доходами оказались более устойчивы к кризису. По уровню неравенства доходов Россия — это страна с высоким, но не со сверхвысоким неравенством (неравенство доходов в России ниже, чем в Китае, странах Латинской Америки и Африки). По данным Всемирного банка, индекс Джини увеличивался на протяжении почти всего XX столетия до 1988 г. С этого момента неравенство в доходах начинает снижаться. Эксперты связывают тенденцию к снижению с глобализацией, которая привела к увеличению доходов малообе-

Таблица 7. Коэффициент Джини, в долях от единицы

Годы	РФ	Весь мир	США
1992	0,289	0,76	0,382
1994
1996	0,375
1998	0,398	0,74	...
2000	0,395
2002	0,397	0,72	...
2004	0,409	...	0,405
2006	0,415
2008	0,421	0,70	0,41
2010	0,421	...	0,403
2012	0,42	0,65	...
2014	0,416	...	0,414
2016	0,412	0,52	...
2018	0,413

спеченного слоя, особенно в Китае и Индии. Часть стран с развивающейся экономикой, в частности Бразилия, улучшили базовые услуги в медицине и образовании, другие (Чили, Мексика) стали проводить более прогрессивную налоговую политику.

Многие экономисты считают, что неравенство имеет тенденцию возрастать в периоды развития и уменьшаться, когда достигнут некий средний уровень доходов. Эта теория известна как кривая Кузнеца (по имени ученого *Саймона Кузнеца*). Многие с этим не согласны и не считают, что развитие идет за счет увеличения неравенства. Более того, не находят статистического подтверждения связи развития и смены тенденций в неравенстве. К 2011 г. неравенство достигло своих высших значений в странах ОЭСР, несмотря на то что это страны с высоким доходом. Более того, часть экономистов также не согласны с тем, что по коэффициенту Джини можно делать вывод о снижении степени неравенства

между странами. Такого рода разногласия возникают из-за проблем с точностью измерений.

Неравномерное распределение доходов порождает материальное и социальное неравенство различных групп и слоев населения. Большую роль в решении этих проблем призвано сыграть государство, в чьи функции входят государственное регулирование доходов, их перераспределение с целью обеспечения более равномерного распределения доходов. Особую роль в перераспределении доходов населения с целью их выравнивания играет налоговая система, а также трансфертные платежи, индексация фиксированных доходов и трансфертных платежей.

Трансферты — безвозмездная выплата денег или передача товаров и услуг правительством или частными лицами другим частным лицам. К трансфертам относятся субсидии, пособия, пенсии, подарки, денежные переводы и т. п.

Кривая Лоренца дает возможность вывести еще один показатель, полезный для измерения неравенства для политики — индекс Гувера (или индекс Робин Гуда). Он равен той доле дохода общества, которую необходимо перераспределить, чтобы максимально приблизиться к равенству. Графически индекс Гувера представлен вертикальным отрезком в области максимального разрыва между линией полного равенства и кривой Лоренца (рис. 23). На рис. 23 индекс равен 0,25 или 25%. Это означает, что, перераспределив четверть общего дохода, можно добиться равенства.

Часто споры возникают и из-за того, что проблему распределения смешивают с проблемой бедности, что может привести к ошибочным решениям в политике. Неравномерность и уровень доходов следует различать. Например, в развитых странах доходы существенно выше у большинства населения. 5% американцев в нижней части графика распределения получают доходы, в сумме превышающие доходы 68% населения остальных стран. Из 60 млн, составляющих 1% наиболее богатых людей, 50 млн проживают в Северной Америке и в Западной Европе. Но и в этих странах очень большое число людей находится за чертой бедности. Самый простой способ решения — перераспределить. Обратным эффектом перераспределения может стать замедление экономического роста и увеличение численности бедняков, возражают оппоненты. В зависимости от проблемы рецепты будут разные:

для выравнивания доходов — повышение налогов на богатых, увеличение пособий, предоставление льгот; для повышения борьбы с бедностью — экономический рост, развитие системы образования и переподготовки, строительство жилья и т. д.

Проблему неравенства доходов следует отличать и от проблемы социальной справедливости. Рассмотрим такой простой пример. Когда человек, живущий на пособие, считает, что у его соседа (допустим, профессора университета) слишком большая зарплата, то он просто переводит стрелки не в том направлении, подменяя проблему бедности проблемой справедливости распределения. Существуют объективные факторы, которые препятствуют выравниванию заработной платы. Экономисты обозначают эти факторы термином «выравнивающие различия» в заработной плате. Термин «выравнивающие» хорошо соответствует проблеме: рыночные силы спроса и предложения приводят к выравниванию цен на одни и те же товары и услуги⁹. К выравнивающим различиям относят:

- тяжелые условия труда;
- повышенные риски потери здоровья;
- необходимость долголетнего образования для получения соответствующей квалификации (вложения в человеческий капитал);
- усердие и трудолюбие (даже в рамках одной и той же профессии существуют различия в заработной плате);
- физические и физиологические данные (последний фактор можно оспорить; по статистике, самая большая доля лиц с дефектами дикции наблюдается среди дикторов и телеведущих);
- уникальность профессии — рынок создает здесь неопределенность. Выбирая профессию после окончания школы, трудно предсказать, каков будет спрос на нее через четыре года (выбор престижного сегодня направления не может гарантировать востребованность в будущем).

⁹ Речь идет о равенстве с учетом различий, а не об «уровнировке», при которой все получают одинаковую заработную плату независимо от тяжести труда, квалификации или уникальности способностей.

Уровень доходов населения страны является важнейшим показателем уровня благосостояния, определяет структуру и качество потребления. На уровень доходов и его динамику влияет множество факторов, среди них: размер заработной платы, общий уровень цен и его динамика, степень насыщенности рынка потребительскими товарами, налоговая политика государства, размеры социальных выплат, наличие рынка банковских и страховых услуг и др.

Для оценки уровня доходов населения используются показатели номинального и реального дохода. Благосостояние семей зависит не только от номинальной величины дохода, который измеряется полученной денежной суммой, но и от его реальной величины, то есть того количества или полезности благ, которое можно приобрести на номинальный доход.

Реальный доход — это номинальный доход, скорректированный на изменение цен.

Реальный доход зависит от стоимости жизни. Если цены растут, «жизнь дорожает» — на полученный денежный доход теперь можно купить меньше товаров, чем раньше. Вместо того, чтобы считать «сколько», для измерения реального дохода проще использовать индексный метод.

Индекс реального дохода равен индексу номинального дохода, поделенному на **индекс потребительских цен (ИПЦ)**.

Логика измерения такая: если номинальный доход увеличится в текущем году в 1,02 раза по сравнению с предыдущим годом, а цены вырастут в 1,05 раза (тот же набор благ будет дороже в 1,05 раза), то реальный доход составит 0,97 относительно предыдущего года, то есть уменьшится в 1,03 раза или на 3%.

Индекс потребительских цен показывает относительную стоимость потребительской корзины по сравнению с базисным периодом.

В общем виде формула измерения реального дохода будет выглядеть так:

$$I_{RI} = \frac{I_{NI}}{I_p} = \frac{1 + \Delta NI}{1 + \pi},$$

где I_{RI} — индекс реального дохода, I_{NI} — индекс номинального дохода, I_p — индекс потребительских цен, π — темпы инфляции.

В случае небольших процентных изменений номинального дохода (ΔNI) и при незначительных темпах инфляции (π) изменение реального дохода будет просто равно разности в темпах изменений, а именно:

$$\Delta RI = \Delta NI - \pi, \text{ или в нашем примере } 2\% - 5\% = -3\%.$$

Уровень удовлетворения, получаемый людьми от потребления ими разного рода благ, принято связывать с понятием общественного благосостояния.

Благосостояние граждан имеет две стороны своего выражения — количественную (уровень жизни) и качественную (качество жизни).

Уровень жизни — это степень удовлетворения материальных, духовных и социальных потребностей людей. Общим показателем уровня жизни можно считать реальный ВВП на душу населения или реальные доходы на душу населения. При определении уровня жизни очень важно иметь в виду степень дифференциации доходов.

Качество жизни отражает общие экономические и социальные условия, в рамках которых достигнут тот или иной уровень жизни. Очевидно, что даже при одинаковом уровне дохода человек, живущий в тихом и уютном месте, обладает большим благосостоянием по сравнению с человеком, живущим рядом с аэропортом.

На качество жизни будут влиять такие факторы, как средняя продолжительность жизни, уровень заболеваемости, условия и охрана труда, экологическая обстановка, доступность информации, обеспечение прав человека и т. д.

В силу того, что ВВП не в полной мере характеризует благосостояние общества, а также в целях его комплексной оценки используют так называемые интегральные показатели.

В мировой практике в качестве такого интегрального показателя используется *индекс развития человека* (ИРЧ), который включает в себя три основных параметра:

- среднюю продолжительность жизни;
- уровень грамотности населения;
- доход на душу населения.

В связи с этим следует подчеркнуть, что продолжительность жизни населения страны и ее динамика являются одним из наиболее важных, если не важнейшим обобщающим показателем уровня благосостояния.

К проблеме бедности и благосостояния относится важный вопрос о социальных стандартах и измерении прожиточного минимума. В общественном сознании стихийно складываются представления о приемлемом уровне и качестве жизни. Эти представления различаются в зависимости от принадлежности человека к той или иной социальной группе. Тем не менее совокупность этих представлений и составляет стандарт жизни, или социальный стандарт.

Социальный стандарт «...характеризует сложившийся уровень потребления тех или иных благ, который признается большинством населения или представителей той или иной общественной группы людей приемлемым (нормальным) для себя. Такого рода социальные стандарты всегда существуют в сознании людей. Однако они не имеют жестких границ и документально не оформлены».

Представления о социальных стандартах являются основой для выработки основных направлений в области социально-экономической политики. Социальные стандарты получают фиксированный в законодательстве статус, а государство устанавливает правила их применения.

В основу политики социального обеспечения закладываются так называемые минимальные социальные стандарты, на базе которых рассчитываются социальные выплаты и определяется объем и состав предоставляемых государством социальных услуг.

Прожиточный минимум — это минимальный социальный стандарт прямого действия, регулирующий сферу денежных доходов граждан и гарантирующий приобретение ими минимума благ и услуг.

Прожиточный минимум представляет собой стоимостную оценку минимальной потребительской корзины, включающей в себя набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, а также обязательные платежи и сборы.

Потребительская корзина определяется для трех основных групп населения: детей, трудоспособного населения и пенсионе-

ров. Прожиточный минимум устанавливается отдельно для каждого субъекта РФ (различия природно-климатических условий, структуры населения, национальных и региональных традиций потребления).

Расчет прожиточного минимума служит основой для определения минимального размера оплаты труда (МРОТ), пенсий, пособий, стипендий, а также мер социальной помощи гражданам, чьи доходы ниже прожиточного минимума.

Контрольные вопросы

1. Как вычисляется реальный доход?
2. Как вы понимаете термины «социальный стандарт» и «прожиточный минимум»?

§ 4. Экономические меры социальной поддержки населения

Ключевые слова: бедность, социальное страхование, социальное обеспечение, пособия малоимущим и нуждающимся, общие пособия, социальные льготы, монетизация льгот.

Недостаточный уровень доходов населения, неравенство в их распределении и бедность представляют собой наиболее острые социальные проблемы. Их решение в значительной степени зависит от государства. К экономическим мерам социальной поддержки населения относят систему социального обеспечения и социального страхования, регулирование и индексацию доходов, оплаты труда, предоставление льгот и трансфертов населению, принятие программ борьбы с бедностью.

Социальное обеспечение занимает центральное место в механизме социальной защиты населения. Под социальным обеспечением обычно понимают персональную финансовую помощь, содержание граждан, не имеющих средств к существованию.

Основания для оказания финансовой помощи включают в себя:

- облегчение бедности;

- социальная защита. Идея социального обеспечения предполагает, что люди должны испытывать чувство безопасности, защищенности не только от бедности, но и от возможных обстоятельств — болезнь, старость, увольнение с работы. В случае болезни или потери работы человек не должен терять имущество, лишать себя необходимого;
- перераспределение. Помощь тем, у кого доходы недостаточны, осуществляется за счет более успешных и обеспеченных;
- солидарность. Социальное обеспечение не является благотворительностью, это форма взаимного сотрудничества.

Известно пять основных типов социального обеспечения, которые различаются по принципу предоставления пособий.

1. Социальное страхование. Под социальным страхованием понимают систему мер, программы, которые обеспечивают защиту граждан от экономических рисков, то есть возможных потерь доходов вследствие болезни, старости или безработицы, и участие в которых является обязательным для экономически активного населения. Пособия финансируются взносами, отчислениями на социальное страхование.

Преимущества такого обеспечения не только в способе финансирования, но и в уверенности, что право на получение пособия (например, пенсии), заработано самостоятельно на протяжении активной жизни. Недостаток же заключается в том, что неработающая часть населения — домашние хозяйки, учащиеся — не имеют возможности делать взносы и не охватываются данным видом социального обеспечения.

Иногда пенсионеры жалуются на то, что работали всю жизнь, а получают маленькую пенсию. Конечно, это несправедливо и во многом зависит от решений правительства о размерах и способах начисления, определения величины пенсий в зависимости как от объективных, так и субъективных критериев — от трудового стажа, прошлых доходов и различных коэффициентов. Но существуют и экономические ограничения. Дело в том, что в течение жизни человек зарабатывает право на получение пенсии, отдавая часть своей заработной платы в фонды социального страхования.

Фактически все работники только часть заработной платы получают в денежной форме, другая часть — отчисления на социальное страхование — предоставляется в форме бартера: работодатель отчисляет часть дохода работника в соответствующие фонды, работник получает не деньги, а услугу по будущему социальному страхованию. Из фондов выплачиваются пенсии тем, кто уже вышел на пенсию. Иными словами, пенсии выплачиваются из текущего национального дохода. В этом и состоит принцип солидарности: те, кто сегодня работает, по сути, финансируют, точнее сказать, обеспечивают тех, кто вышел на пенсию, получая гарантию выплат из будущего национального дохода. Отсюда следует, что величина пенсий зависит не только от права на ее получение, но в значительной степени — от текущих отчислений работодателями на социальное страхование. Не секрет, что величина этих взносов повышает стоимость труда для бизнеса и не секрет, что бизнес находит способы уйти от их выплаты. Таким образом, мы приходим к выводу, что благополучие пенсионеров зависит от нескольких факторов:

- национального дохода;
- размеров отчислений на социальное страхование;
- честности работников и работодателей.

2. Пособия малоимущим. Предоставляются людям с низкими доходами. Преимущество этого вида помощи состоит в том, что она предоставляется как раз тем, кто более всего в ней нуждается. Перераспределение доходов прогрессивно, имеет вертикальный характер — от богатых к бедным. При этом возникает ряд сложностей, связанных с получением информации о доходах и с постоянным изменением обстоятельств. Пособия могут не дойти до людей. Многое зависит от качества работы служб социального обеспечения. Кроме того, критики данного вида социального обеспечения в качестве аргумента приводят так называемую ловушку бедности: в случае увеличения доходов выплаты пособия прекращаются, и получатели несут прямые убытки, что снижает стимулы к труду.

3. Пособия нуждающимся. Они не зависят от взносов или величины доходов. Их получатели должны обладать некими дополнительными в сравнении с другими гражданами нуждами,

например, воспитание детей в семье без отца или инвалидность от рождения. Этот принцип обладает теми же недостатками, что и предыдущий, и хотя в данном случае «ловушка бедности» непосредственно отсутствует, возможность понести убытки, улучшая таким образом положение нуждающихся, сохраняется.

4. Общие пособия. Содержание предоставляется определенным группам населения без учета доходов или нужд с целью компенсации части расходов, например, пособия многодетным семьям. Этот тип пособий относится к безусловной помощи и более прост для администрирования, чем все предыдущие, однако обходится существенно дороже с точки зрения финансирования.

5. Материальная помощь. Предоставляется индивидуально в соответствии с решениями чиновников или специальных агентств в случае особых или чрезвычайных обстоятельств.

В РФ основными видами социального обеспечения традиционно являются пенсии (по старости, по случаю потери кормильца, по инвалидности); пособия (по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, на детей малообеспеченным семьям и пр.); социальные услуги (содержание в домах престарелых и инвалидов, трудоустройство инвалидов и пр.). В то же время современная российская система социального обеспечения существенно отличается от прежней системы, основанной на всеобщих гарантиях и льготах определенным категориям граждан. В 2004–2005 гг. Правительство РФ реформировало систему льгот, убрав 156 видов социальных льгот для 236 категорий населения и введя монетизацию льгот. Монетизация льгот означает замену натуральных льгот денежными компенсациями.

Социальные льготы — это освобождение от обязательных платежей или обязанностей определенных категорий граждан для поддержания их уровня жизни.

Федеральная монетизация затронула только «федеральных льготников» — инвалидов, военнослужащих, участников Великой Отечественной войны и некоторых других — всего 14 млн человек. Для 20–30 млн человек «региональных льготников» — ветеранов труда, пенсионеров — субъекты Федерации могли либо провести аналогичную монетизацию, либо сохранить натуральные льготы в нынешнем виде. Монетизированы три вида льгот — оплата проезда на транспорте, бесплатные лекарства и санаторно-курортное

лечение. Субъекты РФ провели монетизацию льгот по оплате жилищно-коммунальных услуг.

Программа монетизации вызвала неоднозначную реакцию населения. Часть льготников восприняла ее довольно спокойно, другая — отрицательно. Негативное отношение населения к монетизации объясняется опасениями инфляционного обесценения денежных компенсаций, недостаточной подготовительной и разъяснительной работой правительства, отсутствием представлений о возможных последствиях. Даже несмотря на компенсации, отмена льгот воспринимается как убыток, лишение заслуженных прав. Поэтому было решено сохранить наиболее значимые натуральные льготы. Льготные услуги названы «социальным пакетом». «Социальный пакет» дает право на получение бесплатных медикаментов при амбулаторном лечении, право на получение путевки на санаторно-курортное лечение по медицинским показаниям, право на проезд в пригородном железнодорожном транспорте. Получение социального пакета уменьшает ежемесячную сумму денежных компенсаций на 450 рублей — стоимость «соцпакета».

Основными направлениями создания новой системы социального обеспечения являются:

- 1) принятие программ по оказанию помощи гражданам с доходами ниже прожиточного минимума;
- 2) оказание адресной социальной помощи лицам, не имеющим прав на получение средств социального страхования;
- 3) предоставление гарантий всем гражданам на получение определенного вида социальных услуг и минимального объема социальных благ независимо от степени участия в производственной деятельности;
- 4) развитие социального сектора — отраслей и институтов, обеспечивающих социальные потребности (образования, медицинского и социального обслуживания);
- 5) формирование нового механизма финансирования.

Для решения проблемы финансирования системы социального обеспечения в РФ созданы государственные внебюджетные фонды социального назначения: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд и территориаль-

ные фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС). До 2001 г. существовал также Государственный фонд занятости. Главным источником доходов внебюджетных фондов социального назначения являются отчисления на социальное страхование, о которых говорилось выше. Плательщиками являются работодатели. Суммарная величина отчислений распределяется и направляется во внебюджетные фонды в соответствии с установленными ставками. Сегодня работодатели платят страховые взносы в обязательную пенсионную систему по тарифу 22 % от фонда оплаты труда работника. Из них 6 % тарифа могут идти на формирование пенсионных накоплений, а 16 % — на формирование страховой пенсии, а могут, по выбору гражданина, все 22 % идти на формирование страховой пенсии. Тариф в ФОМС составляет 5,1 % от фонда оплаты труда работника. Наряду с отчислениями во внебюджетные фонды поступают средства федерального бюджета, а также средства местных бюджетов.

По оценкам МВФ, исходя из текущей политики, чистая сегодняшняя стоимость пенсионных расходов в России в 2050 г. составляет одну из самых высоких величин в странах «Группы двадцати» («Большой двадцатки») — 97,6 % ВВП. Это отражает издержки ожидаемого повышения расходов на пенсии в процентном отношении к ВВП с их текущего уровня, которое вызвано в основном предполагаемым ростом продолжительности жизни, относительно низким пенсионным возрастом для женщин и мужчин, а также сохраняющейся низкой рождаемостью.

Чистая сегодняшняя стоимость расходов на здравоохранение, по оценкам, составляет 37 % ВВП, что ниже средней для стран «Группы двадцати» величины, но все же создает значительный риск для государственных финансов. В чем состоит риск? При существующей системе пенсионного обеспечения и тенденции повышения доли населения пенсионного возраста через 30 лет почти весь национальный доход придется расходовать на выплату пенсий и еще более трети национального дохода — на здравоохранение. Иными словами, ни у страны, ни у государства не будет средств, чтобы выполнить социальные обязательства и оказать поддержку тем, кто в ней нуждается. Такие прогнозы экономистов стали главным аргументом решения о повышении пенсионного возраста, принятого в 2019 г.

Эксперты считают, что повышение пенсионного возраста не решит проблемы в целом. Нагрузка на систему социального обеспечения будет расти. Именно поэтому так важен экономический рост, увеличение доходов страны.

Контрольные вопросы

1. Какие пять типов социального обеспечения вам известны? Назовите их.
2. Какие функции выполняют социальные льготы? Эффективны ли они?

Глава 7

ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ В ЦЕЛОМ

§ 1. Измерение объемов национального производства

Ключевые слова: Система национальных счетов, ВВП, национальный доход, располагаемый доход, конечный продукт, промежуточный продукт.

Объемы национального производства в экономике в целом измеряются с помощью Системы национальных счетов. Система национальных счетов (СНС) — это согласованный на международном уровне стандартный набор методов по составлению показателей экономической деятельности. СНС описывает ясный, последовательный и интегрированный набор макроэкономических счетов в соответствии с согласованными на международном уровне концепциями, определениями, классификациями и правилами бухгалтерского учета. Основным принципом бухгалтерского учета является принцип «двойной записи» — каждое изменение средств, ресурсов фирмы или всей экономики отражается по крайней мере на двух счетах, обеспечивая равенство — общий баланс, даже если эти средства рассматриваются с разных точек зрения (например, производство и доход от него, налоги и доходы бюджета, активы банков и обязательства перед вкладчиками и т. п.).

Кроме того, Система национальных счетов предоставляет обзор экономических процессов в виде записей о том, как распределяется выпуск между потребителями, бизнесом, правительством и иностранными государствами. Она показывает, как доход от производства, измененный налогами и трансфертами, поступает участникам экономической деятельности и как они распределяют эти потоки на потребление, сбережения и инвестиции. В самом упрощенном виде речь идет об измерении потоков в модели экономического кругооборота. Национальные счета являются своего рода строительными блоками макроэкономической статистики,

формируя основу для экономического анализа и разработки экономической политики.

СНС предназначена для использования всеми странами и разработана с учетом потребностей стран, находящихся на разных этапах экономического развития. Она также обеспечивает всеобъемлющую базу для стандартов в других областях экономической статистики, облегчая интеграцию этих статистических систем для достижения согласованности с национальными счетами.

СНС содержит ряд макроэкономических показателей, которые дают представление о величине выпуска и дохода страны. К таким показателям относятся валовой внутренний продукт, национальный доход, личный доход и располагаемый доход домашних хозяйств. Эти показатели — результат первичного распределения и перераспределения доходов общества.

Обобщающим показателем экономической деятельности в стране выступает валовой внутренний продукт (ВВП). Значение ВВП состоит в том, что он позволяет понять, насколько хорошо функционирует экономика в различные периоды времени и сравнивать экономики различных стран.

ОНИ ФОРМИРОВАЛИ НАШИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБ ЭКОНОМИКЕ

Первым идею составления национальных счетов предложил *Саймон Кузнец* (1901–1985) — американский экономист русского происхождения, получивший впоследствии премию памяти Альфреда Нобеля за разработку теории экономического роста. Необходимость в информации об общем состоянии экономики возникла в годы Великой депрессии и стала еще более острой в годы Второй мировой войны, когда стало понятно, что для принятия управления экономикой правительству недостаточно информации о курсах акций на фондовой бирже и статистики отдельных отраслей, например, грузооборота транспорта и морских портов. Федеральное правительство США начало составлять и публиковать оценки ВВП с 1942 г.

Тем не менее проводить такие сравнения следует с осторожностью, поскольку ВВП измеряется в денежном выражении, как $P \times Y$, где P — общий уровень цен, Y — физический объем выпуска. Увеличение ВВП возможно и только за счет повышения цен при неизменном или даже снижающемся выпуске.

Валовой внутренний продукт (ВВП) — это совокупная рыночная стоимость конечных товаров и услуг, созданных на терри-

тории данной страны в течение определенного промежутка времени (обычно одного года).

В процессе создания ВВП принимают участие все факторы производства, получающие за свой вклад соответствующее вознаграждение. Совместное применение этих факторов обеспечивает производство продукции и услуг. Далее эта продукция и услуги должны быть реализованы, то есть проданы все тем же владельцам факторов производства, которые в данном случае выступают как конечные покупатели. Чтобы весь объем ВВП был реализован, то есть для поддержания макроэкономического равновесия, необходимо, чтобы доходы были равны расходам.

В современной экономике выпускается огромное множество продуктов. Выпуск представляет собой суммарную стоимость товаров и услуг, являющихся результатом производственной деятельности. Производство каждого товара состоит из ряда последовательных стадий на предприятиях и в отраслях народного хозяйства. На каждой стадии производства продукции к стоимости сырья и материалов добавляется стоимость их обработки, создается часть конечного продукта, подлежащего к включению в расчет ВВП.

Конечный продукт — продукт, поступающий в потребление домашних хозяйств.

На уровне отраслей экономики добавленная стоимость исчисляется как разность между выпуском и промежуточным потреблением, то есть стоимостью сырья, материалов и услуг, которые трансформируются или полностью потребляются в процессе производства. Стоимость конечного продукта на стадии производства получается путем суммирования добавленной стоимости по отраслям.

Промежуточный продукт — продукт, поступающий в переработку.

Таким образом, ВВП одновременно выступает в нескольких ипостасях, соответствующих трем способам измерения:

- как *выпуск и соответственно совокупный национальный доход* всех экономических агентов, сумма факториальных доходов: заработной платы, процента, прибыли и ренты. Кроме того, в расчет ВВП по доходам включается амортизация (начисления на восстановление основного капитала) и косвенные налоги, то есть та часть выпуска, которая

не поступает домашним хозяйствам, а остается в бизнесе в виде отчислений на восстановление основного капитала или, минуя частные доходы, непосредственно поступает в государственный бюджет;

- как *общий объем расходов* (Exp) на товары и услуги: потребительские расходы (C), инвестиции (I), государственные закупки (G) и чистый экспорт (NX):

$$Exp = C + I + G + NX; \quad (1)$$

- как *сумма добавленной стоимости* по отраслям народного хозяйства.

Все три способа измерения показывают одну и ту же величину в денежном выражении.

ВВП измеряет экономическую активность. Он используется для оценки, диагностики состояния экономики, общего результата деятельности. Поэтому к принципам его исчисления относятся:

- исключение повторного счета (это касается не только промежуточного продукта, но и трансфертов — пенсий, пособий и т. п.). Поскольку расходы на импортируемые товары и услуги уже учтены в потреблении (C), постольку в состав расходов включен чистый экспорт (NX) — расходы иностранцев на покупку товаров и услуг отечественного производства, которые превышают или оказываются меньше импорта;
- использование стоимостных измерителей — рыночных цен;
- измерение объема производства текущего года (сделки купли-продажи подержанных вещей не учитываются);
- исключение сделок непроизводительного характера, а именно сделок по купле или продаже титулов собственности — ценных бумаг.

Поскольку ВВП измеряется в текущих ценах, для определения его реальной величины номинальный ВВП корректируется на индекс цен, который называется *дефлятор ВВП*. Дефлятор ВВП, в отличие от ИПЦ, рассчитывает цену текущего, а не фиксированного и более широкого набора товаров и услуг относительно его базис-

ной цены. За базисный период принимается либо предыдущий год, либо наиболее благоприятный для экономики год.

$$\text{ВВП}_p = \frac{\text{ВВП}_n}{I_d},$$

где ВВП_p — реальный ВВП, ВВП_n — номинальный ВВП, I_d — индекс цен (дефлятор ВВП).

Если из ВВП вычесть амортизацию и косвенные налоги, получим национальный доход (НД).

Национальный доход — совокупность доходов, причитающихся всем собственникам факторов производства, так называемый заработанный доход.

Национальный доход (НД) может быть рассмотрен как с точки зрения собственников — продавцов факторов производства, так и с точки зрения их покупателей. С точки зрения владельцев ресурсов, национальный доход выступает измерителем доходов, которые они создали в процессе производства, а с точки зрения фирм, то есть покупателей факторов производства, национальный доход представляет собой сумму платежей владельцам этих факторов. Объем этих платежей определяется ценами факторов производства, складывающимися на соответствующих рынках ресурсов.

В СНС можно увидеть и результат перераспределения НД. Прибыль, полученная бизнесом, распределяется на три части: одна в виде налога на прибыль поступает в бюджет государства; вторая — нераспределенная часть прибыли остается в бизнесе для расширения деятельности, выпуска; третья часть поступает домашним хозяйствам (собственникам бизнеса) в виде дивидендов, предпринимательского дохода или паев в зависимости от хозяйственно-правовой формы предприятия. Кроме того, бизнес делает отчисления на социальное страхование работников. Эта часть национального дохода также не поступает непосредственно домашним хозяйствам. Таким образом, если из НД вычесть 1) взносы на социальное страхование, 2) налог на прибыль, 3) нераспределенную прибыль и добавить 4) трансферты, то получим личный доход домашних хозяйств до уплаты подоходного налога. И наконец, вычитая из личного дохода подоходный налог и другие налоги, уплачиваемые в бюджет из личных доходов, получаем располагаемый доход.

В экономических моделях для обозначения показателей и параметров экономики принято, как вы успели заметить, использовать латинский алфавит. Выпуск, агрегированное предложение обычно обозначают как Y и Y_{as} , соответственно, располагаемый доход или агрегированный спрос обозначают Y_d и Y_{ad} .

Располагаемый доход — это та часть национального дохода, которая непосредственно поступает в распоряжение домашних хозяйств и может быть израсходована на потребление — покупку товаров и услуг для личного использования. Этот поток доходов и платежей в ситуации равновесия в экономике не прекращается и обеспечивает постоянное возобновление процесса производства (выпуска товаров и услуг). Располагаемый доход представляет максимально возможную величину расходов (агрегированного спроса) домашних хозяйств.

Обратите внимание, что совокупные расходы в экономике кроме расходов домашних хозяйств, включают в себя еще инвестиции — расходы бизнеса на покупку капитальных благ, расходы государства на покупку товаров и услуг — госзакупки, а также расходы нерезидентов на покупку отечественных товаров в размере чистого экспорта (см. выше уравнение 1, с. 362).

Теперь наша простейшая модель кругооборота существенно усложняется. В нее включаются еще три сектора, с которыми взаимодействуют фирмы и домашние хозяйства: государственный сектор, финансовый сектор и иностранный сектор. Фирмы продают товары другим фирмам, домашним хозяйствам, правительству и остальному миру. Домохозяйства связаны с фирмами через продажу факторов производства и через покупку у фирм конечных товаров и услуг. Но не только. Часть располагаемого дохода домохозяйства предоставляют фирмам займы на финансовых рынках. Домохозяйства связаны с государством посредством уплаты налогов, получения трансфертов и предоставления ссуд государству через финансовые рынки. Наконец, домохозяйства связаны с остальным миром посредством покупок товаров иностранного производства и транзакций с иностранцами на финансовых рынках.

Контрольные вопросы

1. Предположим, в стране X выпускается только один конечный продукт — хлеб. Вся производственная деятельность населения связана

с его выпуском: из собранного зерна делают муку, из муки выпекают хлеб, испеченный хлеб продают в розничной сети магазинов. Предположим также, что страна не несет материальных затрат в производстве зерна, только собирает урожай (материальные затраты на производство зерна — 0). Заполните столбцы 2 и 3 приведенной ниже таблицы и рассчитайте: 1) стоимость промежуточного продукта; 2) стоимость, добавленную обработкой, в целом по стране. Впишите полученный результат в строку «Итого». Какова величина ВВП?

Вид продукта	Материальные затраты на производство, млн руб.	Добавленная стоимость, млн руб.	Стоимость продукта (объем продаж)
Зерно	0		30
Мука			45
Хлеб			70
Хлеб, проданный в розничной сети			80
Итого			

- Еще раз посмотрите на заполненную вами таблицу. Предположим, вы допустили ошибку и решили, что величина ВВП составляет 125 млн руб. (суммарный объем продаж хлеба в розничной сети и муки). Какую позицию в общем объеме выпуска вы посчитали дважды?
- Используя следующие статистические данные (млрд руб.), рассчитайте объем ВВП РФ в 2018 г. двумя способами: по расходам и по доходам. Будьте внимательны, чтобы избежать повторного счета. Запишите ответ.

Показатели	Данные Системы национальных счетов, млрд руб.
Оплата труда работников	48 244
Расходы на потребление домашних хозяйств	50 851
Прибыль, проценты, рента	33 007
Гос. закупки товаров и услуг	18 482
Инвестиции	23 611

Показатели	Данные Системы национальных счетов, млрд руб.
Амортизация основного капитала	10 400
Косвенные налоги	12 225
Экспорт	32 506
Импорт	21 574
Чистый экспорт	10 932

4. В каких секторах экономики фирмы осуществляют продажи? Какими способами домашние хозяйства связаны с другими секторами экономики? Объясните с помощью модели кругооборота.

§ 2. Производство и экономический рост

Ключевые слова: производительность труда, экономический рост, экономическое развитие, факторы экономического роста, интенсивный и экстенсивный экономический рост.

Экономический рост — это устойчивая долгосрочная тенденция увеличения объемов производства в экономике с течением времени.

Экономический рост обычно измеряется годовыми темпами роста реальных (в постоянных ценах) макроэкономических показателей. Существуют два основных показателя экономического роста:

- годовое увеличение реального ВВП;
- годовое увеличение реального ВВП на душу населения.

Как правило, используются оба эти показателя, ибо каждый из них в отдельности недостаточен для характеристики экономического роста. Годовое увеличение реального ВВП ничего не говорит об уровне жизни. Так, при высоких показателях прироста населения реальный ВВП *на душу населения*, даже при его формальном увеличении, может сократиться. Отсюда следует важный вывод: страны с высокими темпами прироста населения должны

поддерживать более высокие темпы роста общего производства, чем страны с низкими темпами роста населения, чтобы достичь повышения уровня жизни, потому что совокупный выпуск должен быть разделен между большим количеством людей.

С другой стороны, годовое увеличение *ВВП на душу населения* мало что объяснит в накоплении производственного потенциала. Например, при сокращении численности населения реальный ВВП на душу населения может увеличиться даже при снижении реального ВВП из-за недостаточного вложения капитала в создание производственных мощностей.

Экономический рост является важнейшей задачей общества, ибо он является основой для роста потребления благ и услуг, решения социальных задач. Экономический рост, таким образом, важен не сам по себе, не как самоцель, а как необходимое условие повышения уровня жизни.

Многие экономисты считают, что следует проводить различие между ростом и развитием. Рост экономики означает количественные изменения. Развитие предполагает качественные изменения в жизни общества. Можно построить огромное количество квадратных метров жилья, и это важно для повышения уровня жизни. Но возникает следующий вопрос — какое это жилье? Если дома-коробки с тонкими бетонными стенами, залитыми с использованием аммиака для быстрого затвердевания бетона, с плохим тепло- и водоснабжением, без соответствующей инфраструктуры в виде благоустроенных прилегающих территорий, детских садов и школ, подъездных путей, то это уже не столь хорошо. В своей книге «Теория экономического развития» *Йозеф Шумпетер* (1883–1950) различие между ростом и развитием пояснил так: «Поставьте в ряд столько почтовых карет, сколько пожелаете — железной дороги у вас при этом не получится». Для повышения уровня жизни (на языке создателей экономической науки речь идет о стандарте жизни) имеет значение структура экономики, сбалансированное развитие отраслей и видов деятельности, способных обеспечить инновационное развитие.

Экономический рост важен для бедных и недостаточно развитых стран. Для развитых стран рост не столь актуален. Повышение уровня жизни в этих странах возможно за счет более справедливого распределения доходов.

К факторам экономического роста относят физический капитал, человеческий капитал, природные ресурсы и технологии. От производительного использования этих факторов зависит долгосрочный выпуск. Почему производительность так важна для экономического роста? Можно ли обеспечить рост только за счет увеличения роста населения? В принципе, да, но только краткосрочно. Экономисты пришли к выводу, что в долгосрочный период уровень вовлеченности труда в экономическую деятельность остается постоянным относительно роста населения. Поэтому обеспечить более высокие темпы роста ВВП возможно только на основе повышения производительности труда. Все факторы экономического роста могут быть разделены на долгосрочные и конъюнктурные.

К *долгосрочным* факторам роста относятся:

- труд — рост населения: рост количества и качества рабочей силы, увеличение человеческого капитала;
- физический капитал — накопление капитала: рост количества и качества капитальных благ, осуществляемый за счет инвестиций;
- природные ресурсы — рост количества и качества вовлекаемых в экономический оборот природных ресурсов;
- технологический прогресс: разработка и внедрение новых методов производства и новых продуктов, увеличивающих производительность и приводящих к более полному удовлетворению потребностей общества.

Технологический прогресс можно назвать интенсивным фактором роста, в то время как все указанные выше факторы являются экстенсивными. В краткосрочном плане фактическая реализация потенциала экономического роста зависит от уровня совокупного спроса. Уровень спроса должен соответствовать растущим производственным возможностям экономики. Именно поэтому, проводя политику стимулирования роста, государство прежде всего воздействует на совокупный спрос (либо прямо, путем применения инструментов бюджетно-налоговой политики, либо косвенно — через кредитно-денежное регулирование).

Типы экономического роста. В зависимости от того, какие факторы доминируют в экономическом росте, выделяют *экстенсивный* и *интенсивный* типы роста:

- экстенсивный тип роста возникает главным образом за счет расширения применяемых ресурсов. В этом случае темпы роста равны или даже оказываются ниже прироста объемов вовлекаемых ресурсов;
- интенсивный тип роста — за счет увеличения эффективности использования наличных ресурсов и применения новых технологий. Рост оказывается выше прироста объема ресурсов, а также может произойти при постоянном или даже меньшем объеме используемых факторов производства.

Экономический рост может быть проиллюстрирован сдвигом границы производственных возможностей «вправо — вверх».

Экономический рост и окружающая среда. Поскольку производственный процесс лишь преобразует производственные ресурсы, но не использует их полностью, возникает проблема загрязнения окружающей среды. Индустриальная цивилизация все больше изменяет облик природы, нарушая тем самым естественный баланс между человеком и средой его обитания. Мы живем в условиях высокого загрязнения, повышенного уровня шума, ухудшения облика городов, транспортных заторов и т. д. Промышленный прогресс вызвал к жизни еще одну глобальную угрозу человеку и природе — угрозу техногенных катастроф.

Чем выше темпы экономического роста, тем в большей степени возникают эти проблемы. Кроме того, слишком высокие темпы роста могут привести к исчерпанию невозпроизводимых природных ресурсов. Так, например, разведанных запасов нефти при нынешнем уровне ее потребления осталось всего на 50 лет.

Однако указанные проблемы в большей степени соответствуют экстенсивному типу экономического роста.

Контрольные вопросы

1. Почему достижение устойчивого экономического роста является одной из важнейших задач экономической политики государства? Является ли экономический рост самоцелью экономической политики правительства?
2. Назовите факторы экономического роста. Как вы считаете, какими из этих факторов обладает экономика России, а какие еще необходимо развивать?

3. Во многих бедных странах высокие темпы прироста населения. Что это означает относительно долгосрочных темпов роста общего объема производства, которых они должны достичь, чтобы обеспечить более высокий уровень жизни на человека? Объясните взаимосвязь экономического роста и роста населения страны.
4. В таблице приведены данные Всемирного банка о ВВП на душу населения в РФ за ряд лет в пересчете в доллары по номинальному курсу. Рассчитайте темпы роста этого показателя относительно 1990 (1990 = 100%). Впишите соответствующие цифры в нижнюю строку таблицы. Проконментируйте полученные результаты.

Экономические показатели РФ	1990	1995	2013	2018	2019
ВВП на душу населения, долл. США	8027	5613	26 073	28 763	29 181
ВВП на душу населения, % к 1990 г.					

§ 3. Сбережения, инвестиции и финансовая система

Ключевые слова: сбережения, инвестиции, чистые инвестиции, финансовые институты и финансовые рынки.

Располагаемые доходы домашних хозяйств представляют собой источник текущего потребления и сбережений ($Yd = C + S$). Под текущим личным потреблением понимают расходы на приобретение различных товаров и услуг, необходимых для удовлетворения текущих потребностей человека, его семьи.

Сбережения с точки зрения отдельного человека — это его будущее потребление. Мотивами сбережений являются *предпочтение* будущего потребления, непредвиденные расходы и прирост финансового богатства (спекулятивный мотив). Сбережения домашних хозяйств принимают разнообразные формы. Это могут быть наличные деньги, банковские вклады, ценные бумаги и иностранная валюта.

Сбережения — это та часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление.

Сбережения с точки зрения экономики в целом — это источник инвестиций. Сбережения поступают на финансовые рынки либо аккумулируются финансовыми институтами и предоставляются фирмам для финансирования инвестиций.

Сбережения зависят от дохода и от ставки процента. Таким образом, регулируя ставку банковского процента, можно поощрять сбережения и косвенно стимулировать экономический рост. Однако в ряде случаев высокая норма сбережений может привести к отрицательному результату. Этот феномен известен как *парадокс бережливости*. Слишком высокая норма сбережений может обусловить недостаток потребительских расходов, которые не компенсируются инвестициями, что повлечет падение ВВП.

В краткосрочный период, действительно, недостаточный уровень расходов может привести к спаду, часть произведенных товаров и услуг окажется нереализованной. В долгосрочный период именно норма сбережений обеспечивает экономический рост. Нестандартно норма сбережений, определяемая как соотношение сбережений и ВВП, в развитых странах ниже, чем в развивающихся. В первом случае этот показатель составляет 15–18 % ВВП. В некоторых развивающихся странах норма сбережений колеблется вокруг значения 30 % ВВП.

Инвестиции играют очень важную роль в экономике. Для расширения производства необходимо, чтобы в экономике не только сохранялся имеющийся запас капитала, но и происходило его увеличение, то есть накопление капитала. Термин «*инвестиции*» буквально означает вложение капитала. За счет инвестиций происходит восстановление, а также увеличение запаса капитала.

Покупку ценных бумаг тоже называют инвестициями. С точки зрения отдельных индивидов и фирм, это вложения капитала. В макроэкономическом смысле такие сделки инвестициями не являются. Они представляют собой передачу прав собственности на ресурсы, один из способов или каналов превращения сбережений в инвестиции.

Инвестиции в макроэкономическом смысле — расходы на приобретение основного капитала.

Инвестиции в финансовом смысле — вложения в ценные бумаги.

С точки зрения экономики в целом **инвестиции** — это расходы на покупку капитальных благ или прирост капитала.

В состав инвестиций включают расходы на покупку основного капитала, расходы на жилищное строительство и изменения в товарно-материальных запасах. К источникам инвестиций относят средства самих фирм (амортизация и прибыль), сбережения населения, внешние заимствования. Величина инвестиций зависит от целого ряда факторов, и прежде всего от уровня процентных ставок в экономике. Чем выше процентные ставки, тем дороже обходится предпринимателям осуществление инвестиционных проектов и тем меньше будет величина инвестиций в экономике в целом. На объемы инвестиций влияют также технологические изменения, прогнозы будущей рентабельности, объемов продаж, уровень налогов, то есть все те факторы, которые определяют возможности получения прибыли от вложений капитала.

Основная роль инвестиций заключается в том, что они являются базовым, необходимым условием экономического роста. Выделяют валовые и чистые инвестиции. *Валовые инвестиции* равны сумме амортизации и чистых инвестиций. За счет амортизации поддерживается неизменный запас капитала, за счет чистых инвестиций — его прирост. Очевидно, если *валовые инвестиции* полностью расходуются на возмещение выбывшего основного капитала, *чистые инвестиции* равны нулю, объем производства сохраняется на прежнем уровне. В этом случае валовые инвестиции равны амортизации. Напомним, что амортизацию мы определили в первом параграфе данной главы. Амортизация — отчисления на восстановление основного капитала. По сути, это часть ВВП страны, которая используется для поддержания выпуска на одном и том же уровне. Физический капитал изнашивается в процессе производства. Поэтому необходима его замена — старые изношенные станки заменить новыми. Например, если срок службы станков, оборудования, машин и так далее в экономике составляет 10 лет, это означает, что ежегодно десятая часть капитала нуждается в обновлении. Стоимость этой десятой части определяет величину ВВП, которая должна быть израсходована на покупку основного капитала, чтобы не произошло сокращения производства на следующий год.

Если валовые инвестиции больше амортизации и чистые инвестиции больше нуля, производство увеличивается, экономика

растет. Если же валовых инвестиций не хватает на восстановление зданий, сооружений, возмещение изношенного оборудования и станков, чистые инвестиции становятся отрицательной величиной, в экономике наступает спад. Происходит так называемое *проедание* капитала. Таким образом, если инвестиционный процесс свертывается, капитал деградирует и подрывается процесс экономического роста.

Проблема функционирования экономики в целом состоит в том, что сбережения делают домашние хозяйства, а инвестиции — фирмы. Поэтому очень важны каналы, по которым сбережения поступают фирмам для финансирования покупки капитальных благ. К таким каналам относятся финансовые рынки и финансовое посредничество — финансовый сектор экономики. На финансовых рынках сбережения превращаются в инвестиции через покупку ценных бумаг (акций и облигаций). Акции относятся к долевым бумагам. Они дают право непосредственного участия в управлении бизнесом и распределении прибыли. Облигации — долговые бумаги. Покупатели облигаций (инвесторы) являются кредиторами, продавцы — заемщиками. Облигации не дают права на участие в распределении прибыли компаний. По ним компании-заемщики (эмитенты облигаций) выплачивают проценты, например, в виде купонного дохода. Сделки на финансовых рынках кредиторы и заемщики осуществляют либо напрямую, либо через рыночных посредников — брокеров, инвестиционные банки и инвестиционные компании, выплачивая им комиссионное вознаграждение.

Другой, не менее важный канал превращения сбережений в инвестиции — банки, банковский сектор в целом. Когда сбережения вносятся в банки в виде вкладов (депозитов), возникают обязательства банков перед вкладчиками в размере суммы вклада. Полученные денежные средства банки от своего лица предоставляют заемщикам. Возникают требования банков к заемщикам по выплате основной суммы долга и процентов. Особенность данного канала состоит в том, что теперь домашние хозяйства (как сберегатели или первичные кредиторы) напрямую не связаны с конечными заемщиками — бизнесом. Между ними появляется финансовый посредник — банк.

Финансовые посредники — организации, которые принимают финансовые обязательства перед первичными кредиторами от

своего лица и предъявляют требования к конечным заемщикам от своего лица.

Именно эти функции делают финансовый сектор необходимым звеном в кругообороте потоков доходов и расходов.

Контрольные вопросы

1. От чего зависит размер сбережений в экономике? Какова роль банковской системы в преобразовании сбережений домашних хозяйств в инвестиции?
2. Всегда ли высокая норма сбережений является благоприятным фактором для развития экономики?
3. Для чего необходимо осуществлять инвестиции в основной капитал?
4. Какие источники инвестиций существуют у фирм?
5. Дайте определение понятия «амортизация».

§ 4. Колебания экономической активности

Ключевые слова: экономический цикл, кризис, депрессия, оживление, подъем.

В 2008 г. мировая экономика пережила серьезный финансовый кризис, который напоминал первые дни Великой депрессии 1929–1933 гг.: крупные банки балансировали на грани краха, мировая торговля резко упала. Пресса писала, что в глобальном масштабе ситуация такая же и даже хуже, чем при Великой депрессии. Российские аналитики прогнозировали, что кризис не коснется экономики России, что она останется «тихой гаванью». Вопреки этим прогнозам в 2009 г. кризис докатился и до России, вызвав череду банкротств банков, падение курса рубля и повышение безработицы.

За финансовым кризисом последовал экономический спад, который экономисты окрестили Великой рецессией. Но худшего в конце концов не произошло. В первый год оба кризиса действительно были сопоставимы. Но в 2000-х годах мировое производство выровнялось и развернулось в сторону оживления.

Дело в том, что политики последовали совсем другим рецептам. До 1930-х годов экономисты были склонны рассматривать экономи-

ку как саморегулирующуюся. Во время Великой депрессии широко утверждалось, что спаду нужно просто позволить идти своим чередом и без вмешательства правительства. Во время спада выживают только наиболее эффективные фирмы — те, которые способны сократить издержки производства и выжить в условиях падения цен. Сокращению издержек способствует снижение цены труда, поскольку безработица вынуждает работников соглашаться на более низкую заработную плату. Спад таким образом очищает экономику от неэффективных предприятий и отраслей. Попытка смягчить катастрофу вмешательством правительства, по мнению сторонников идеи саморегулирующейся экономики, «оставит работу депрессии незавершенной». В начале 1930-х годов денежно-кредитные власти некоторых стран фактически повысили процентные ставки перед лицом спада, в то время как правительства сократили расходы и повысили налоги, усугубив своими действиями депрессию.

После Великой депрессии обоснование правительственному вмешательству дала кейнсианская экономика: с помощью денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики можно стимулировать расходы, чтобы помочь депрессивной экономике.

После кризиса 2008 г. процентные ставки были снижены, и ряд стран, в том числе Соединенные Штаты, использовали временное увеличение расходов и снижение налогов в попытке поддержать расходы. Правительства также предприняли шаги, чтобы поддержать свои банки ссудами из бюджета, помощью и гарантиями.

Многие из этих мер были противоречивыми. Но большинство экономистов согласны, что, активно реагируя на Великую рецессию, следуя кейнсианским рецептам, правительства и центральные банки помогли избежать глобальной экономической катастрофы.

Великая депрессия 1929–1933 гг. была не единственным кризисом в мировой истории. Самый первый кризис перепроизводства товаров относительно спроса разразился в Англии в 1825 г., а первым глобальным кризисом, охватившим как страны Западной Европы, так и США, стал кризис 1857 г. Начиная с 1825 г., на протяжении всей дальнейшей истории, рыночная экономическая система пережила множество взлетов и падений. Экономический рост продолжался, выпуск и занятость повышались, вопреки мрачным мальтузианским прогнозам, но они не были стабильными. Колебания

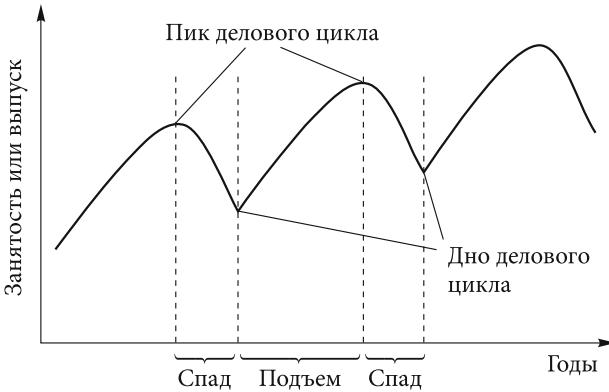


Рисунок 25. Деловой цикл

повторялись регулярно с определенной периодичностью — циклами. На рис. 25 представлено стилизованное изображение делового цикла. Вертикальная ось — занятость или общий объем производства в экономике, по горизонтали ведется хронологический отсчет. Периоды, когда эти две переменные снижаются, являются спадами; периоды, когда они повышаются, — это подъемы. Точка, в которой экономика разворачивается вниз, — это пик делового цикла; точка, в которой она разворачивается вверх, — это дно цикла.

Деловой цикл характеризуется краткосрочными колебаниями деловой активности (показателей занятости или выпуска). Продолжительность делового цикла определяется периодом между двумя пиками. Каждый последующий пик, как правило, превышает предыдущий. Занятость и объем выпуска оказываются выше, чем в начале цикла. Это объясняется общей тенденцией долгосрочного экономического роста — средние значения выпуска и уровня занятости повышаются в долгосрочный период.

Экономический, или деловой, цикл — регулярно повторяющееся, периодическое колебательное движение экономической системы, проявляющееся в чередовании фаз подъема и спада уровней экономической активности, колебаниях макроэкономических показателей.

Экономические циклы — одно из самых загадочных явлений в экономике. До сих пор неизвестны причины циклических

колебаний; гипотез, впрочем, достаточно много. Вероятно, в циклических колебаниях проявляется то, что мы склонны называть «всеобщими законами» — циклические колебания присущи и физической природе.

Марксизм рассматривал циклически повторяющиеся кризисы в экономике как конец капитализма. В 30-е годы XX в. российский экономист *Николай Кондратьев* (1892–1938) доказал, что циклы есть естественное состояние капиталистической системы, за что и поплатился жизнью в ходе репрессий 1930-х годов. Кондратьев известен в науке открытием длинных волн — 50-летних циклов в колебании экономической активности.

В зависимости от наблюдений и продолжительности колебаний выделяют несколько видов циклов.

1. *Сезонные циклы* (в рамках одного года), которые некоторые экономисты относят к нециклическим колебаниям; они имеют свою основу в периодически повторяющихся, но разовых изменениях спроса или предложения. Примерами сезонных колебаний могут являться всплеск покупок перед праздниками (особенно перед Новым годом) или определяемые природно-климатическими условиями колебания сельскохозяйственного производства.

2. *Краткосрочные циклы* (циклы Китчина — порядка 40 месяцев). Первоначально они связывались с колебаниями мировых запасов золота. Затем, когда золото перестало играть роль монетарного товара, такое объяснение стало явно недостаточным. Впоследствии причины таких циклов стали связывать с колебаниями в сфере обращения. Например, Элвин Хансен связывал циклы Китчина с неравномерностью воспроизводства основного капитала, Уэсли Митчелл — с колебаниями денежного обращения.

3. *Среднесрочные циклы* (циклы Жюгляра — Маркса, 7–12 лет). Эти циклы называются еще *деловыми* (от этого пошла традиция называть экономические циклы деловыми), и связаны они с необходимостью массового обновления основного капитала, неадекватностью существующей структуры капитала изменившейся структуре потребностей и опасностью возникновения в связи с этим кризисов перепроизводства. Причины этих циклов в большей степени объясняются теориями кризисов Карла Маркса, Михаила Туган-Барановского, Артура Шпитгофа; в меньшей степени — с теорией денежного обращения (Клемана Жюгляра).

4. *Строительные циклы* Саймона Кузнецца (18–25 лет) связаны с периодическим обновлением жилья и некоторых типов производственных сооружений;

5. *Большие циклы конъюнктуры* Николая Кондратьева (45–55 лет). Сам Кондратьев связывал большие циклы с функционированием инфраструктуры (дороги, мосты и т. д.) и необходимостью ее периодической замены. Причина цикла — в механизме накопления капитала, достаточного для создания новых элементов инфраструктуры. Цикл состоит из двух волн — повышательной и понижательной. Начало *повышательной* волны совпадает с моментом, когда становится возможным прибыльное инвестирование капиталов в производственную инфраструктуру и приведение ее в состояние, соответствующее другим параметрам хозяйственной системы. *Понижательная* волна соответствует исчерпанию новаторского потенциала и поиску новых решений в сфере технического прогресса. Это закладывает предпосылки новой повышательной волны. Йозеф Шумпетер напрямую связывал длинные циклы с периодичностью нововведений.

В табл. 8 приводится характеристика каждой фазы по таким параметрам, как товарные цены, процентные ставки, заработная плата. В рамках классического (среднесрочного) цикла выделяется четыре фазы: кризис, депрессия, оживление и подъем. Под кризисом понимают резкий и мощный спад производства (современные экономисты часто используют термин рецессия).

Депрессией называют затяжное состояние экономики на дне цикла, когда точка дна становится «впадиной». Оживление и подъем аналогичны терминам «восстановление», «выздоровление», «расширение», «пик» или «бум» деловой активности.

Наиболее болезненной фазой цикла является рецессия, спад производства, поскольку она прежде всего сказывается на возможности для людей найти работу и удержаться на рабочих местах. Один из главных индикаторов рецессии — уровень безработицы. Высокий ее уровень говорит о том, что наступают тяжелые времена. Поскольку многие теряют работу, а поиск новой работы затруднен, рецессия ухудшает уровень жизни многих семей. Рецессии обычно связаны с увеличением числа людей, живущих за чертой бедности, потерявших жилье из-за невозможности выплатить ипотеку и т. п. От рецессии страдают не только работники, но и бизнес, особенно

Таблица 8. Сравнительная характеристика фаз цикла

Фаза цикла	Общая характеристика	Цены	Процентные ставки	Зарплата
Кризис (наступает вслед за бумом)	Проявляется в стремительном сокращении спроса. Первоначально производство продолжается, но затем оно также снижается. Растут запасы непроданной продукции. Банкротство предприятий и банков. Резко возрастает безработица и снижаются инвестиции	Стремительно падают	Возрастают	Резко падает
Депрессия (может стать затяжной)	Падение производства прекращается. Экономика стабилизируется на том уровне, на котором она оказалась в результате кризиса. У выживших капиталистов появляются свободные деньги. Стабилизируются товарные запасы	Низкие, стабильные	Падают	Низкая, стабильная; высокая безработица
Оживление	Начинается увеличение производства. Прежде всего — обновление основного капитала (инвестиции). Растет спрос	Растут, хотя могут быть какое-то время стабильными	Растут, хотя могут быть какое-то время стабильными	Растет, безработица уменьшается
Подъем	Экономика достигает предкризисного уровня. Характеризуется стремительным ростом всех параметров	Растут	Растут	Возрастает

малый, доходы которого падают быстрее, чем снижаются цены, например на аренду помещений, электро-, тепло- и водоснабжение.

Поиск способов решения проблемы рецессии привели экономистов к пониманию: важно не только бороться со спадами, стимулируя рост расходов, но и сдерживать подъемы. Рост расходов домашних хозяйств в период подъема, который в значительной степени поддерживается расширением банковского кредита, может привести к таким же неблагоприятным последствиям, что и сжатие кредита во время рецессии. Увеличение задолженности домашних хозяйств создает угрозу сокращения расходов на потребление в будущем. Есть и еще один не менее важный аргумент — избыточные расходы приводят к инфляции.

Если не удастся избавиться от спадов, то можно «сгладить» деловой цикл. Широко распространено мнение, что политика, основанная на макроэкономическом анализе, помогла сделать экономику более стабильной.

Контрольные вопросы

1. В 2008 г. проблемы в финансовом секторе США привели к сокращению кредита по всей стране: покупатели жилья не смогли получить ипотечные кредиты, студенты не смогли получить студенческие ссуды, покупатели автомобилей не смогли получить автокредиты и так далее.
 - 1) Объясните, почему истощение кредита может негативно повлиять на всю экономику и привести к экономическому спаду.
 - 2) Если бы вы были сторонником принципа саморегулирующейся экономики, какой рецепт вы дали бы политикам для ее оздоровления?
 - 3) Если бы вы были сторонником кейнсианской теории, какой рецепт вы дали бы политикам для оздоровления экономики?
2. Почему мы говорим о бизнес-циклах экономики в целом, а не о взлетах и падениях отдельных отраслей?
3. Опишите, кто и как пострадает во время рецессии.

§ 5. Занятость и безработица

Ключевые слова: трудовые ресурсы, рабочая сила, занятость, фрикционная безработица, структурная безработица, циклическая безработица, уровень безработицы, естественный уровень безработицы.

Трудовые ресурсы — это потенциальная способность части населения страны создавать богатство, участвовать в производстве благ. Все экономические ресурсы обладают свойством редкости — они ограничены определенными пределами. К трудовым ресурсам относят ту часть населения страны, которая находится в трудоспособном возрасте и обладает трудоспособностью. Величину трудовых ресурсов ограничивают демографические факторы (численность и прирост населения страны, возрастная структура, миграционные процессы). В составе трудовых ресурсов выделяют экономически активное население — рабочую силу.

Рабочая сила — экономически активное население страны, лица в возрасте 15 лет и старше, которые в рассматриваемый период считаются занятыми или безработными.

Одним из макроэкономических показателей, применяемых в российской статистике труда, является уровень участия в рабочей силе — отношение численности рабочей силы к общей численности населения. По данным за 2018 г. этот уровень составлял 62,8 %, то есть из каждых 100 жителей страны 62 человека представляют экономически активное население.

Данные о численности рабочей силы — занятых и безработных — формирует Росстат РФ по материалам обследований, проводимых во всех субъектах Российской Федерации на основе метода выборочного наблюдения с последующим распространением итогов на всю численность населения трудоспособного возраста.

Занятость — это общее количество людей, работающих по найму полный или неполный рабочий день. Различие между *полной* и *неполной* занятостью — в количестве часов рабочего времени. По определению Международной организации труда (МОТ) к неполно занятым относят работников, продолжительность рабочего времени для которых меньше установленного срока «нормальной продолжительности» (при условии, что человек может и хочет работать в настоящий момент). Для каждой страны

эта величина может отличаться: согласно Трудовому кодексу РФ нормальная продолжительность рабочего времени не может превышать 40 рабочих часов в неделю. Такие же нормы установлены в Испании, Финляндии, Швеции, Норвегии и многих других странах. В Ирландии, Германии и Италии — до 48 часов в неделю. Превышение этих норм обязывает работодателя компенсировать труд работника по специальному тарифу, установленному в законодательстве.

Понятию «безработица» дать определение сложнее, чем занятости. Тот факт, что человек не работает, не означает, что он безработный. К безработным не относят пенсионеров, инвалидов, домашних хозяек, студентов. Существует также категория уволенных работников, которые потеряли надежду найти работу и перестали заниматься ее поиском. Есть еще такое явление, как *скрытая безработица*, когда работник вынужденно дает согласие на неполный рабочий день или неполную рабочую неделю из-за невозможности иного трудоустройства по основной специальности. В этой ситуации формально он числится занятым, но заработной платы или не получает (если находится в вынужденном отпуске) или получает лишь частично, так как трудится неполный день. Работники в таком положении формально не состоят на учете в службе занятости и не получают пособия по безработице.

В соответствии с определением МОТ к безработным относятся лица в возрасте, установленном для измерения экономической активности населения, которые в рассматриваемый период удовлетворяют одновременно следующим критериям:

- 1) не имеют работы или доходного занятия;
- 2) занимаются поиском работы в течение четырех недель;
- 3) готовы приступить к работе.

Таким образом, к безработным относятся не все лица трудоспособного возраста, не имеющие работы, а лишь те из них, кто хочет работать, ищет работу и готов работать.

Уровень безработицы измеряется как доля безработных в общей численности экономически активного населения, то есть как отношение числа безработных к общей численности рабочей силы.

По данным Росстата РФ, в 2018 г. численность экономически активного населения (рабочей силы) составляла 76,19 млн человек.

Из них занятых — 72,53 млн человек и 3,658 млн безработных. При этом численность безработных, официально зарегистрированных в службе занятости, составляла лишь 693 тыс. человек. Уровень безработицы в 2018 г. составил 4,8 %.

Для понимания масштаба проблемы вообразите здоровых, физически крепких людей, в основном мужчин, в возрасте до 40 лет, которые населяют два крупных города, таких как Новосибирск и Екатеринбург, и вынужденно слоняются без дела. Экономисты установили зависимость между безработицей и потенциальной потерей ВВП — так называемый закон Оукена. Американский экономист *Артур Оукен* (1928–1980) подсчитал, что увеличение безработицы на 1 % соответствует 2 % потере потенциального ВВП. Потенциальный ВВП — величина ВВП в условиях полной занятости.

Расхождение между фактической безработицей и официально зарегистрированной может быть весьма существенным. Официальная (регистрируемая) безработица определяется на основании данных о численности лиц, обратившихся в органы службы занятости и признанных безработными в порядке, установленном законом РФ, — это необходимо для получения пособия по безработице. Законодатель определяет сроки регистрации, право на получение пособия, порядок и продолжительность периода выплаты пособия (не более 12 месяцев) для социальной поддержки людей, потерявших работу.

Чтобы трудоспособный гражданин, не имеющий работы и заработка, был признан безработным в РФ, он должен самостоятельно обратиться в службу занятости, которая будет предлагать ему варианты трудоустройства, а пока работа не найдена, человек может получать пособие. Однако необоснованные отказы от предлагаемых вакансий могут повлечь за собой отказ в статусе безработного и в выплате пособия.

Фактическая безработица определяется по результатам обследования. Его методология относит к числу безработных гораздо более широкий круг людей, чем закон о занятости населения. При проведении обследования рабочей силы человек будет учтен в качестве безработного на основании опроса вне зависимости от наличия регистрации в службе занятости. Поэтому данные об общей численности безработных всегда превышают данные о численности официально безработных.

В соответствии с причинами и факторами, которые приводят к потере работы, выделяют три вида безработицы.

1. **Фрикционная безработица** неизбежна в нормально организованной экономике. Ее причина состоит в том, что работнику, уволенному со своего предприятия или покинувшему его по своей воле, требуется некоторое время для того, чтобы найти новое рабочее место. Кроме того, на рынке труда всегда существуют безработные, которые ищут работу в первый раз (молодежь, женщины, вырастившие детей, и др.). Они также учитываются при определении уровня фрикционной безработицы. Фрикционная безработица носит кратковременный характер для каждого отдельно взятого работника, но в экономике в целом наблюдается постоянно.

2. **Структурная безработица** возникает в результате технического прогресса, сокращающего спрос на работников одних профессий и увеличивающего спрос на работников других профессий. Иными словами, структурная безработица порождается невозможностью трудоустройства из-за различий в структуре спроса и предложения рабочей силы на рынках труда различных профессий. Возникновение структурной безработицы означает, что многим людям придется осваивать новые, востребованные на изменившемся рынке труда, профессии. Признаком структурной безработицы является большое число объявлений работодателей «требуется» на фоне высокого уровня безработицы в стране.

3. **Циклическая безработица** вызвана экономическими циклами. Из-за общего экономического спада трудности переживает большинство фирм страны, а потому массовые увольнения начинаются почти одновременно и повсеместно.

В макроэкономических моделях применяют два термина: полная занятость и естественная занятость, или естественный уровень безработицы. Под **полной занятостью** понимают отсутствие безработицы.

Естественный уровень безработицы определяется как отсутствие циклической безработицы или (что то же самое) уровень безработицы, вызванной фрикционными и структурными факторами. В норме фактический уровень безработицы колеблется вокруг естественного уровня. Циклическая безработица является существенным отклонением фактического уровня безработицы от

естественного. Естественный уровень безработицы различается в разных странах и в разные исторические периоды.

Между фактическим уровнем безработицы и темпами роста ВВП существует очевидная обратная связь. В годы высоких темпов роста ВВП (выше долгосрочного среднего уровня) уровень безработицы снижается. В годы низкого или отрицательного роста реального ВВП уровень безработицы повышается.

Определение «естественный» уровень безработицы не означает «приемлемый» или «постоянный». Имеется в виду, что полностью исключить фрикционную и структурную безработицу невозможно. Величина естественной безработицы может меняться со временем под воздействием многих факторов, в том числе политики правительства. Социально-экономические последствия безработицы:

- недопроизводство товаров и услуг;
- сокращение налоговых поступлений в бюджет;
- рост затрат на выплату пособий по безработице и содержание органов занятости и социального обеспечения;
- снижение доходов населения, спроса и уровня жизни;
- усиление социальной напряженности в обществе и уровня преступности.

Особенно болезненны для работников и их семей периоды экономических спадов, когда увольнения не связаны ни с уровнем квалификации, ни с возрастом, ни с какими-либо еще проблемами трудовых взаимоотношений. Неспособность кормить семью и платить по кредитам, отсутствие каких-либо перспектив, ощущение собственной никчемности для многих людей оборачивается разводами, депрессиями, смертельными заболеваниями.

Большую роль в предупреждении безработицы, сокращении, смягчении негативных социально-экономических ее последствий должно играть государство, одной из функций которого является проведение соответствующей политики занятости.

Существует целый ряд мер, способных смягчить проблему безработицы (прежде всего фрикционной и структурной).

Во-первых, государство должно позаботиться о создании в стране достаточно гибкой системы образования, которая была бы способна быстро реагировать на изменения в структуре спроса

на рынке труда. Это касается как среднего, так и высшего образования, а также системы переквалификации и переподготовки тех работников, которым реально грозит безработица.

Во-вторых, большую помощь в борьбе с безработицей может оказать хорошо поставленная информационная система, в задачу которой входит информирование работников о наличии вакансий и работодателей об имеющемся предложении рабочей силы.

Наконец, стоит учитывать и фактор географической мобильности, то есть склонность людей перемещаться в те места, где есть работа.

Гораздо сложнее справиться с последствиями циклической безработицы, поскольку полностью предотвратить циклические колебания экономической активности невозможно. Решение этой проблемы относится к сфере бюджетно-налоговой и монетарной политики. Пособия по безработице экономисты относят к *встроенным стабилизаторам*: во время спада расходы государственного бюджета на выплату пособий автоматически увеличиваются, поддерживая тех, кто лишился дохода, и одновременно — общий уровень расходов в экономике; во время подъема, наоборот, расходы государственного бюджета сокращаются, сдерживая экономическую активность, чтобы не допустить «перегрева» экономики во время подъема.

Монетарная политика также может быть направлена на поддержание максимально возможной занятости, но другими способами. Центральные банки не выплачивают пособий ни отдельным работникам, ни фирмам. Их действия направлены на поддержание совокупного спроса с помощью увеличения денежного предложения: вливанием дополнительного количества денег или снижением процентных ставок, от величины которых зависят расходы на потребление домашних хозяйств, инвестиции фирм, и чистый экспорт.

Контрольные вопросы

1. Что из перечисленного согласуется с наблюдаемой взаимосвязью между ростом реального ВВП и изменениями уровня безработицы? Выберите правильный ответ(ы).
 - 1) Рост уровня безработицы сопровождается падением реального ВВП.

- 2) Исключительно сильное восстановление бизнеса в период подъема в экономике связано со значительным увеличением доли занятой рабочей силы.
- 3) Отрицательные темпы роста реального ВВП связаны со снижением уровня безработицы.
2. Какой вид безработицы вызывает наиболее серьезные социальные последствия? Объясните почему.
3. Кто из перечисленных персонажей считается безработным? Выберите правильный ответ(ы).
 - 1) Надежда Ивановна, пожилой работник, была уволена и перестала искать работу несколько месяцев назад.
 - 2) Олег Юрьевич, школьный учитель, не работает во время трехмесячных летних каникул.
 - 3) Оксана, аналитик банка, была уволена и в настоящее время ищет другую должность.
 - 4) Федор, музыкант с классическим образованием, может найти работу только на местных вечеринках.
 - 5) Юлия, выпускница университета, вернулась в университет на магистерскую программу из-за нехватки работы.
4. Сравните два высказывания. В каком из них речь идет о фрикционной безработице, в каком — о структурной?
 - 1) Когда темпы технического прогресса ускоряются, более высокими темпами идет создание и сокращение рабочих мест, по мере того как возникают новые отрасли и исчезают старые. В результате безработица будет выше, поскольку сотрудники покидают рабочие места в старых отраслях в поисках работы в расширяющихся отраслях.
 - 2) Ускорение темпов технического прогресса создает все большее несоответствие между навыками, которыми обладают работники, и навыками, которые ищут работодатели, что приводит к более высокой безработице.

Глава 8

ДЕНЬГИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

§ 1. Деньги и их функции

Ключевые слова: деньги, цена, бартер, товарные деньги, мера стоимости, средство обращения, средство сбережения, средство платежа, монеты, бумажные деньги, банковские деньги, электронные деньги.

Существует множество определений денег. Наиболее употребляемым является определение денег как общепризнанного инструмента обмена. Известны две концепции происхождения денег.

1. *Рационалистическая концепция:* деньги — результат соглашения между людьми. В рамках этой концепции постулируется договорная природа денег.
2. *Эволюционная концепция:* деньги появились в результате постепенного процесса развития товарного производства и отношений обмена, вне зависимости от воли людей.

Эволюционная теория дает объяснение процессу возникновения денег и эволюции денежных систем, связывая этот процесс с закономерностями развития отношений обмена: от простой, случайной формы к денежной форме обмена.

Функции денег:

- *мера стоимости:* в деньгах соизмеряется, выражается стоимость различных товаров. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется его **ценой**;
- *средство обращения:* благодаря деньгам обеспечиваются сделки, оборот товаров и услуг. Количество денег, необходимое для обращения, определяется формулой: $MV = PY$, где M — денежная масса, V — скорость обращения денег (количество раз, которое в среднем каждая денежная еди-

ница участвует в сделках в течение года, P — уровень цен, Y — реальный доход);

- *средство сбережения*: деньги переносят покупательную способность в будущее, сохраняют богатство;
- *средство платежа*: с помощью денег погашаются долговые обязательства.

Деньги как инструмент обмена. Деньги являются общепризнанным инструментом обмена. Это утверждение означает, что участники рынка принимают их в оплату товаров и услуг без каких-либо сомнений. Обмен в экономических системах может происходить и без помощи денег, например, в форме бартера (договор мены). Чтобы бартерная сделка состоялась, необходимо условие, которое *Уильям Джевонс* (1835–1882) назвал двойным совпадением желаний. Два индивида одновременно должны обладать и благами, соответствующими желанию партнера, и намерением их продать. Если совпадения нет, то обмен превращается в сложный, отнимающий много времени и дорогостоящий процесс. Это не означает, что бартер всегда неэффективен. В ряде случаев он гораздо выгоднее и удобнее денежного обмена, в частности, при обмене уникальными благами. Но когда ассортимент товаров и услуг расширится и обмен станет часто производимой торговой операцией, издержки бартера существенно превысят выгоды. Постепенно бартер будет заменен новым платежным механизмом — денежным. Использование денег делает возможным разделение труда, специализацию производителей в тех областях, в которых они обладают наибольшими способностями и навыками. Таким образом, будучи инструментом обмена, деньги становятся важным фактором развития экономики.

Эволюция форм денег. Деньги представляют собой специфический вид экономического блага — они не являются ценностью, на которую обмениваются блага; это ценность, посредством которой они обмениваются. Природа денег не зависит от товарного характера материала, из которого они состоят. Если материал применяется только для покупки благ, то его можно заменить более дешевым или совсем не имеющим товарной ценности. На разных этапах исторического развития использовались различные формы денег, от древнейших товарных денег и вещных денежных знаков,

затем золотых слитков, монет, казначейских билетов, банкнот — до современных электронных денег. Эволюция форм денег объясняется стремлением экономических агентов упростить и удешевить обмен. К свойствам или характеристикам денег, которые отвечают вышеназванной цели, относятся: компактность, долговечность, однородность, делимость, узнаваемость материала, который употребляется для изготовления денег.

Выделяют следующие формы денег:

- товарные деньги — имеют одну и ту же ценность при употреблении как денег и как товаров;
- монета — денежный знак, принимается в обмен не по весу, а по номиналу;
- бумажные деньги (банкноты, билеты центрального банка — кредитные деньги; их ценность определяется уверенностью, что владелец может поменять их на другие блага или уплатить долги);
- банковские деньги (записи денежных сумм на банковских счетах);
- электронные деньги.

Контрольные вопросы

1. Перечислите функции денег.
2. Какие концепции происхождения денег вам известны?
3. Как вы понимаете выражение: «Деньги являются средством обращения»?

§ 2. Банки и предложение денег. Центральный банк и его функции

Ключевые слова: финансовый рынок, эмиссия, финансовые посредники, финансовые институты, банк, кредитная организация, банковская система, центральные банки.

Финансовый рынок с организационной точки зрения рассматривают как совокупность финансовых институтов, осуществляющих

эмиссию (выпуск), куплю и продажу финансовых инструментов, таких как денежные средства, ценные бумаги (в том числе векселя, акции, облигации и их производные).

К основным типам **финансовых институтов** относят *депозитные* (банки, сберегательные банки и сберегательные ассоциации, кредитные союзы) и *недепозитные* организации (страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании и фонды и др.). Общим для всех названных институтов является финансовое посредничество.

Финансовые посредники — организации, которые принимают денежные обязательства перед первичными кредиторами и от своего лица, предъявляют денежные требования к конечным заемщикам.

Как финансовые посредники эти институты обеспечивают движение сбережений к заемщикам. Они могут различаться между собой по способам формирования финансовых ресурсов, видам и способам проведения активных операций, формам и методам государственного регулирования.

Среди финансовых институтов особое место занимают *банки*. Они выпускают деньги. Суть процесса сводится к следующему: предоставляя кредит, банк кредитует счет заемщика — увеличивает сумму безналичных денежных средств, которые заемщик использует для оплаты товаров и услуг. «Даже тот банкир, который предоставляет ссуду реальными деньгами, вложенными в его банк, делает больше, чем просто собирает их из бесчисленных „луж“, где они застаиваются, для передачи их людям, которые этими деньгами воспользуются. Он вновь и вновь ссужает те же самые суммы, прежде чем расплатится первый заемщик, то есть не только находит вверенным ему деньгам последовательные применения, но и заставляет одну сумму употребляться одновременно в нескольких применениях» (Й. Шумпетер, «История экономического анализа»). Таким образом банки создают платежные средства, которые принимаются почти во всех сделках и становятся общепризнанным инструментом обмена, то есть деньгами.

Банк можно определить как специфический финансовый институт, имеющий право на привлечение вкладов физических и юридических лиц и на предоставление кредитов.

В РФ банки относятся к кредитным организациям, действующим на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Осуществляя функции финансовых посредников, банки принимают на себя финансовые риски, создают разнообразные финансовые инструменты для удовлетворения запросов заемщиков, вкладчиков, инвесторов, трансформируют сроки, принимая депозиты до востребования и предоставляя срочные кредиты. По российскому законодательству только банки принимают вклады, предоставляют ссуды и проводят платежи и расчеты в экономике.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

По мере развития банков расширяется спектр выполняемых ими функций и предоставляемых услуг.

Банки выполняют различные функции:

- расчетно-платежную;
- кредитную;
- сберегательную;
- инвестиционную.

Выделяют различные типы банков, которые определяются преобладанием видов предоставляемых услуг:

- коммерческие;
- сберегательные;
- инвестиционные.

В последнее время в Российской Федерации наблюдается бурный рост розничных банковских услуг, то есть услуг, предоставляемых банками населению. Наряду с традиционным потребительским кредитованием, расчетно-кассовым обслуживанием и принятием вкладов банки осуществляют доверительное управление денежными средствами своих клиентов, покупают и продают по их поручению ценные бумаги, оказывают брокерские услуги, проводят валютно-обменные операции и др.

Банковская система выступает важнейшим элементом финансовой системы государства. Тип банковской системы зависит от социально-экономического устройства общества. Наиболее распространенным типом современных банковских систем являются двухуровневые банковские системы.

На первом уровне находится *центральный банк* как государственный орган, отвечающий за устойчивость национальной валюты, организацию денежного обращения в стране. Ко второму уровню относятся *негосударственные банки*. Центральный банк обладает особым статусом как во взаимоотношениях с законодательной и исполнительной властью в стране, так и в связи с функциями, которые он выполняет.

Функции центрального банка — это те основные направления его деятельности, которые важны для экономики в целом. Обычно выделяют пять таких функций:

- 1) эмиссия банкнот;
- 2) банк банков;
- 3) банк правительства;
- 4) проведение денежно-кредитной и валютной политики;
- 5) осуществление контроля и надзора за банками.

Свои функции центральный банк осуществляет через активные и пассивные банковские операции. К активным операциям относятся операции с международными (золотовалютными) резервами, покупка и продажа ценных бумаг на открытом рынке, рефинансирование банков. К пассивным — эмиссия банкнот, ведение корреспондентских счетов банков и счетов правительства, размещение срочных депозитов банков, выпуск облигаций.

Контрольные вопросы

1. Что такое двухуровневая банковская система? Перечислите функции Центрального банка.
2. Кого мы называем финансовыми посредниками?
3. Что представляет собой кредитная организация?
4. Какие типы финансовых институтов вы знаете?

§ 3. Инфляция: виды и причины инфляции

Ключевые слова: инфляция, денежная масса, валютный курс.

Инфляция — процесс обесценивания денег и снижения их покупательной способности, проявляющийся в росте общего уровня цен. В качестве показателя инфляции используется *индекс потребительских цен*.

Инфляция представляет собой денежное явление. Она возникает только в том случае, если увеличение количества денег в обращении, рост денежного предложения опережает увеличение спроса на деньги.

Денежная масса (денежное предложение) — совокупность денежных средств в валюте Российской Федерации, предназначенных для оплаты товаров, работ и услуг, а также для целей накопления нефинансовыми и финансовыми (кроме кредитных) организациями и физическими лицами — резидентами Российской Федерации.

Однако темпы роста денежной массы не бывают высокими сами по себе. Они всегда обусловлены экономическими факторами, которые часто называют причинами инфляции. Выделяют внутренние и внешние причины инфляции. В качестве *внешних* причин выступают кризисные явления в мировой экономике, такие как сырьевые, энергетические и валютные.

К *внутренним* причинам относят денежные и неденежные факторы. Денежные факторы:

- кризис государственных финансов;
- чрезмерный дефицит бюджета;
- излишняя денежная эмиссия.

Неденежные факторы:

- диспропорции в развитии экономики;
- монополизм, недостаточная конкуренция, вследствие чего цены перестают быть гибкими, не реагируют на изменение спроса и предложения.

Инфляция — многообразное и многофакторное явление. Проблема инфляции заключается в том, что цены растут в течение длительного времени неравномерно и неодинаковыми темпами по разным товарным группам. Виды инфляции классифицируют по разным признакам.

По *темпам роста* цен выделяют ползучую, галопирующую и гиперинфляцию.

По *факторам* — инфляцию спроса и инфляцию издержек. Инфляция спроса вызвана чрезмерными совокупными расходами в экономике, существенно превышающими объемы выпуска. Во втором случае рост цен обусловлен ростом издержек производства в результате «шоков предложения» — резкого скачка цен на нефть или заработной платы.

Валютный курс — это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Обменные курсы валют — важный экономический показатель. Различают номинальный и реальный валютные курсы.

Соотношение, в котором обмениваются валюты двух стран, называется *номинальным обменным курсом*. При этом значение обменного курса валюты может представляться двумя способами: как количество единиц иностранной валюты за единицу национальной и как количество единиц национальной валюты за единицу иностранной.

Реальный валютный курс — это номинальный курс, скорректированный на соотношение цен внешнего и внутреннего рынков. Он показывает соотношение, в котором обмениваются товары и услуги разных стран. Реальный валютный курс измеряет относительную стоимость товаров и услуг разных стран.

Курсы валют подвержены постоянным колебаниям, которые объясняются самыми разнообразными факторами спроса и предложения на валютном рынке. Многофакторность валютного курса отражает его связь с ценами, процентными ставками, платежным

балансом и т.д. К основным факторам, определяющим валютный курс, относятся различия в темпах инфляции, в уровне процентной ставки между разными странами, уровень политической и экономической стабильности, внешнеэкономическая политика правительства, участие страны в международной торговле, доверие со стороны иностранных инвесторов. Колебания валютного курса воздействуют на состояние экономики и финансовых рынков, внешнюю торговлю, иностранные инвестиции. Удешевление национальной валюты относительно иностранной стимулирует экспорт и сдерживает импорт. Удорожание, наоборот, приведет к сокращению экспорта товаров из страны и увеличит импорт. В то же время при падении курса национальной валюты растет доходность иностранных активов, что в свою очередь стимулирует иностранные инвестиции и отток капитала из страны.

Центральный банк, как правило, стремится осуществлять **таргетирование инфляции** — так называется денежно-кредитная политика, направленная на достижение ценовой стабильности.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение инфляции и объясните ее причины.
2. Назовите денежные и неденежные факторы инфляции.
3. Как проводится политика таргетирования инфляции?
4. Чем опасна инфляция?
5. Назовите признаки гиперинфляции.
6. Что такое валютный курс, номинальный валютный курс, реальный валютный курс?
7. Как колебания валютного курса воздействуют на национальную экономику?

Глава 9

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИКЕ

§ 1. Экономические функции и задачи государства

Ключевые слова: экономическая политика, провалы государства, хозяйственные интересы, государственное регулирование экономики, бюджетное правило.

Государство призвано работать прежде всего в тех зонах, которые не охватываются действием рыночного механизма, либо это действие неэффективно.

Существование таких зон связано с рядом причин:

- недостаточная степень конкуренции на некоторых рынках (естественные монополии, географическая локализация рынков, связанная с транспортными барьерами и иными факторами);
- наличие внешних эффектов (см. подробнее с. 267). Эти воздействия не учитываются в рыночных ценах и, как следствие, могут привести к неэффективности экономической системы;
- необходимость производства общественных благ, таких как национальная оборона или система освещения улиц. Частный сектор не имеет стимулов для производства этих благ из-за невозможности исключения индивидуальных из состава потребителей (например, очень трудно проконтролировать платежи граждан за освещение улиц, либо такой контроль требует несоизмеримых затрат);
- неравновесный характер экономического развития, приводящий к периодически повторяющимся всплескам безработицы и инфляции. Наличие безработицы — прямое свидетельство того, что экономика функционирует ниже границы производственных возможностей. Отсюда возникают основания для государственного вмешательства;

- значимость выполнения принятых в обществе норм социальной справедливости, а также необходимость обеспечения гарантированного уровня социально значимых благ.

Перечисленные причины заставляют государство выполнять *регулирующую* (компенсация негативных последствий), *стимулирующую* (структура экономики), *стабилизационную* и *перераспределительную* функции.

Совершенных механизмов не бывает. Наряду с провалами рынка существуют провалы государства. Провалы государства означают потерю эффективности в результате попыток государства исправить несовершенство рынка. Когда рынок неэффективен в распределении ресурсов, действия государства по решению проблемы приведут к еще большей неэффективности, вмешательство государства для исправления ситуации дополнительно ухудшит работу рыночного механизма. Подчеркнем, что речь не идет о неспособности государства провести те или иные мероприятия, выполнить планы. Как раз наоборот, выполнение поставленных задач ведет к потере эффективности.

Провалы государства — неспособность государства обеспечить эффективность распределения ресурсов и социальную справедливость.

Выделим три основные причины провалов государства:

- разрыв связи между затратами и социальными результатами, выгодами. Законодательно создается монополия. Издержки производства будут выше, чем у частных фирм;
- собственные цели организации. Существует информационная асимметрия, одна из сторон контракта не знает о намерениях другой стороны;
- побочные эффекты, когда вмешательство может порождать непредвиденные побочные эффекты — *экстерналии*.

Государство может также недофинансировать здравоохранение, культуру, образование и науку. В РФ под лозунгом «структурных реформ» продолжается коммерциализация всех этих сфер. В результате вольно или невольно в стране формируется порядок, противоречащий конституционной норме о России как социальном государстве и принципам социального рыночного хозяйства.

Экономическая политика — стратегия государства, определяющая характер его воздействия на поведение хозяйствующих субъектов. Такая стратегия определяет цели деятельности государственных институтов в экономической сфере, которые достигаются посредством использования различных инструментов (государственные расходы, налоги, регулирование денежного обращения и валютного рынка и т. д.) и регламентирующих процедур (законы, нормативные акты, лицензирование).

Таким образом, в экономической политике отражаются приоритеты, касающиеся тех или иных целей экономического развития. В формировании этих приоритетов участвуют субъекты экономической политики, к которым относятся носители, выразители и исполнители хозяйственных интересов.

Носители хозяйственных интересов — это объединения людей и социальные группы, отличающиеся друг от друга по имущественному, профессиональному, отраслевому, региональному или другому признаку.

Выразители хозяйственных интересов представляют собой добровольные объединения носителей хозяйственных интересов (профсоюзы, союзы предпринимателей и т. д.), отстаивающие общие цели.

Исполнителями хозяйственных интересов являются общественные институты, участвующие в разработке и осуществлении экономической политики. К таким институтам относятся парламент, правительство, судебная система, центральный банк.

Государственное регулирование экономики — это целенаправленный процесс управленческого воздействия правительства на отдельные элементы рыночного механизма посредством различных регуляторов в целях стимулирования и достижения равновесных условий экономического роста. Государственное регулирование экономики представляет собой систему мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, направленных на реализацию функций и задач государства в рамках определенного типа экономической политики.

Существует тесная взаимосвязь между экономической политикой и государственным регулированием экономики. Первое понятие представляется более широким, включает в себя определение стратегических приоритетов — общих принципов и целей.

Теоретически экономическая политика может осуществляться на принципах невмешательства государства в экономику, хотя на практике так не происходит. Таким образом, государственное регулирование экономики — это реализация определенного типа экономической политики, предполагающей активное воздействие государства на хозяйственную деятельность.

Основными целями государственного регулирования экономики выступают: поддержание экономической и социальной стабильности, укрепление внешнеэкономических позиций национальной экономики, ее адаптация к изменяющимся условиям

Детальные и внушающие доверие среднесрочные макроэкономические прогнозы подготавливаются с начала 2000-х годов, и в 2013 г. введено новое, основанное на цене нефти, **бюджетное правило**, призванное содействовать проведению устойчивой и антициклической налогово-бюджетной политики. Это означает, что даже в благоприятные для экономики времена расходы бюджета будут ограничиваться для создания некоей финансовой подушки безопасности.

Контрольные вопросы

1. Опираясь на знание курса, дайте определение провалов государства.
2. Как вы понимаете термин «бюджетное правило»?
3. Что называется экономической политикой государства?

§ 2. Государственный бюджет

Ключевые слова: государственные финансы, бюджетная система РФ, государственный кредит, государственные доходы и расходы, капитальные расходы, текущие расходы.

В литературе существуют разные представления о происхождении термина «финансы». Одни авторы утверждают, что этот термин возник в XIII–XV вв. в торговых городах Италии, получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и госу-

дарством. Другие авторы утверждают, что это понятие было введено в обиход французским ученым *Жаном Боденом* (1529/30–1596), который в 1576 г. опубликовал работу «Шесть книг о республике».

Существование государства предполагает установление определенных взаимоотношений по распределению и перераспределению экономических благ между государством и остальными субъектами экономики. Эти отношения и определялись понятием «финансы». Отличительным признаком финансовых отношений является то, что процесс перераспределения благ сопровождается созданием различных фондов денежных средств, имеющих целевое назначение. Фонды денежных средств, создаваемые на уровне государства, органов местного самоуправления, называются *централизованными фондами*, а денежные фонды, которые создаются фирмами и домашними хозяйствами, — *децентрализованными*. Таким образом, финансы представляют собой систему распределительных денежных отношений, возникающих в процессе формирования и использования денежных средств у субъектов экономической деятельности.

Источниками финансовых ресурсов государства являются: доходы от государственных предприятий, доходы от приватизации государственного имущества, доходы от внешнеэкономической деятельности, налоговые доходы, государственный кредит, эмиссия денег и доходы от эмиссии ценных бумаг.

Государственные финансы выполняют распределительную, контрольную и регулирующие функции. Посредством финансов государство перераспределяет национальный доход. Инструментами перераспределения являются налоги, займы, обязательные платежи и т. п. При этом движение денежных средств показывает, как складываются пропорции в распределении, как обеспечивается своевременность поступления финансовых ресурсов по их назначению при выполнении контрольной функции. Суть регулирующей функции финансов состоит в совокупности норм, правил, положений, правовых актов, которые регулируют финансовую деятельность, воздействуя на экономику.

В настоящее время наряду с термином «государственные финансы» часто употребляется термин «публичные финансы». Последние включают в себя как государственные, так и муниципальные финансы.

Государственная финансовая система РФ включает в себя бюджетную систему и государственный кредит.

Бюджетная система РФ состоит из федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и бюджетов муниципальных образований, а также целевых внебюджетных фондов, включая Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Государственный кредит выражает кредитные отношения между государством в лице органов исполнительной власти, с одной стороны, и участниками экономической деятельности — фирмами, домашними хозяйствами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями — с другой. Государство выполняет роль заемщика, кредитора или гаранта.

Управление финансами в РФ осуществляют высшие законодательные органы власти и исполнительные органы власти в центре и на местах. Высший законодательный орган власти — Федеральное собрание РФ — рассматривает и утверждает государственный бюджет и отчет о его исполнении, принимает законы о налогах и сборах, определяет предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

Исполнительные органы власти в лице Министерства финансов РФ проводят финансовую политику, осуществляют контроль за бюджетными средствами и средствами внебюджетных фондов, обеспечивают исполнение государственного бюджета, управляют государственным долгом. К федеральным органам исполнительной власти, осуществляющим функции по управлению государственными финансами, относятся Федеральное казначейство, Федеральная налоговая служба России и другие федеральные службы, находящиеся в ведении Министерства финансов РФ.

Государственные доходы и расходы являются основным инструментом государственного регулирования экономики и осуществления того или иного варианта экономической политики. Доходы представляют собой часть национального дохода и национального богатства, аккумулируемую в руках государства с целью создания финансовых условий для осуществления его функций.

Государственные доходы — это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии

с законодательством в распоряжение органов государственной власти.

Государственные расходы — это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства. Через расходы государство воздействует на различные сферы экономической жизни, а также осуществляет перераспределение доходов. Движение доходов и расходов осуществляется через государственный бюджет.

Основными видами государственных доходов являются: *налоговые* доходы и *неналоговые* доходы (например, доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, и т. д.).

Государственные расходы по экономическому содержанию делятся на текущие и капитальные расходы.

Капитальные расходы обеспечивают инновационную и инвестиционную деятельность, инвестиции в действующие или вновь создаваемые предприятия, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и др.

Текущие расходы обеспечивают функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций.

Контрольные вопросы

1. Как вы считаете, необходимо ли государственное регулирование экономики? Свой ответ обоснуйте.
2. Назовите основные цели государственного регулирования экономики.
3. Какие инструменты проведения экономической политики есть в распоряжении государства?
4. Какие органы власти управляют государственными финансами в РФ?

§ 3. Бюджетная политика. Доводы за и против политики сбалансированного бюджета

Ключевые слова: бюджетная система РФ, Бюджетный кодекс РФ, государственный бюджет, дефицит и профицит государственного бюджета, эмитент, государственный долг.

Бюджетная система является частью финансовой системы государства и, по сути, представляет собой совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны. Центральным звеном бюджетной системы служит государственный бюджет.

Бюджетная система Российской Федерации — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Устройство бюджетной системы всегда связано с административно-территориальным делением страны. В унитарном государстве бюджетная система включает в себя государственный бюджет и местные бюджеты. В государствах с федеративным устройством выделяют три уровня бюджетной системы: государственный бюджет, бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты.

Бюджетное устройство РФ регулируется Бюджетным кодексом. Государственный бюджет и бюджеты субъектов утверждаются законом. Бюджеты всех уровней взаимосвязаны: если бюджет более низкого уровня не обеспечивает финансирование необходимых расходов, то средства выделяются из вышестоящего бюджета в форме субсидий, субвенций и дотаций.

Государственный бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства.

Консолидированный бюджет есть свод бюджетов всех уровней бюджетной системы.

К доходам бюджета относятся поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета. Расходы бюджета составляют выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключени-

ем средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Средства государственного бюджета используются на финансирование обороны страны, управления, охраны порядка, безопасности государства, науки, здравоохранения, культуры, искусства.

Дефицитное финансирование государственного бюджета предполагает, что расходы бюджета превышают его доходы, что ведет к возникновению бюджетного дефицита. Источниками финансирования дефицитов бюджетов являются государственные (муниципальные) ценные бумаги, банковские кредиты, бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредиты иностранных государств, международных финансовых организаций. Перечень статей и видов источников финансирования дефицитов бюджетов утверждается законом о соответствующем бюджете при утверждении источников финансирования дефицита бюджета.

Для покрытия дефицита госбюджета должна быть развита система государственных заимствований (займов).

Дефицит бюджета — сумма, на которую за год расходы правительства превышают его доходы.

Государственные займы можно классифицировать по различным признакам и критериям:

- по срокам погашения: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- по месту размещения: внутренние и внешние;
- по способам выплаты процентов: процентные, выигрышные, с нулевым купоном.

Государственные займы осуществляются путем эмиссии (выпуска в обращение облигаций государственных займов) и размещения ценных бумаг, а также получения кредита. Предельный размер внешних заимствований ежегодно утверждается законом о федеральном бюджете.

Эмитентом называется государство, предприятие, организация, выпускающие в обращение денежные знаки или ценные бумаги.

К ценным бумагам, эмитентом которых выступает правительство РФ, относятся:

- государственные бескупонные краткосрочные облигации (ГКО). ГКО продаются с дисконтом (скидкой от номинала) и погашаются по номиналу;
- облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД). Постоянный купонный доход устанавливается как постоянная процентная ставка в течение всего срока погашения;
- облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом (ОФЗ-ФД). Фиксированный купонный доход предполагает, что процентная ставка фиксируется по годам. Например, купонный доход в первый год обращения устанавливается в размере 30 % к номиналу облигации, во второй — 25 %, в третий — 20 %, в четвертый — 15 %, в последующие годы — 10 %;
- облигации федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК). Переменный купон означает использование «плавающей» процентной ставки, которая корректируется при изменении процентных ставок в экономике;
- облигации федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД). Амортизация долга предусматривает погашение номинальной стоимости облигации частями с начислением процента на непогашенную часть;
- государственные сберегательные облигации (ГСО) — именные государственные ценные бумаги различных сроков погашения, которые предоставляют инвесторам право на получение купонного дохода в виде процентов, начисляемых исходя из номинальной стоимости облигаций и номинальной стоимости при погашении. ГСО предназначены для институциональных инвесторов — пенсионных фондов, страховых компаний и инвестиционных фондов. ГСО не обращаются на вторичном рынке и не передаются в залог.

В РФ государственные займы в форме ГКО и ОФЗ активно размещались с 1993 по 1998 гг. После дефолта 1998 г. до 2009 г. займы осуществлялись в незначительных объемах в связи с профицитом государственного бюджета.

Профицит бюджета — положительное сальдо бюджета, сумма, на которую за год доходы правительства превосходят его расходы.

В 2009 г. профицит сменился дефицитом: превышение расходов над доходами федерального бюджета составило 5,9% к ВВП. Мировой финансовый и экономический кризис привел к снижению уровня нефтяных цен, который раньше обеспечивал бездефицитный бюджет, и к увеличению обязательств правительства в рамках кризисных мер. Правительство Российской Федерации определило ориентиром достижение бездефицитного бюджета в 2015 г. при текущей цене на нефть в 76 долларов за баррель. Тем не менее возможные колебания цен на нефть сохраняют риски для формирования бюджетных доходов.

В результате государственных займов формируется государственный долг.

Государственный долг — долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

К внутреннему государственному долгу относятся обязательства, выраженные в национальной валюте, к внешнему — обязательства в иностранной валюте.

Выделяют также капитальный и текущий государственный долг. Капитальный долг — вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств, включая проценты. Текущий долг составляют расходы по выплате процентов и обязательств, срок которых наступил.

Госдолг обеспечивается имуществом, находящимся в федеральной собственности, составляющим государственную казну.

На 1 января 2011 г. размер внутреннего государственного долга РФ составлял 2940,39 млрд руб. Внешний государственный долг на ту же дату составил 39,9 млрд долларов, включая обязательства бывшего СССР, принятые Российской Федерацией.

Каждый индивидуальный заемщик сравнивает долги по погашению основной суммы кредита и процентов по нему со своим доходом. Точно так же можно судить о бремени государственного долга по отношению к национальному доходу.

Существование государственного долга действительно ставит перед обществом ряд трудных проблем, а именно:

- выплата процентов по госдолгу перераспределяет доходы и увеличивает неравенство, поскольку держателями государственных долговых обязательств являются граждане с высокими доходами;
- госдолг может подорвать стимулы к экономическому росту, если правительству придется повысить уровень налогообложения для выплаты процентов;
- погашение внешнего государственного долга потребует передачи части национального дохода в распоряжение других стран;
- будущее поколение может получить бремя государственного долга в виде сокращения производственного потенциала вследствие повышения процентных ставок и «вытеснения» частных инвестиций в текущий период.

Контрольные вопросы

1. К каким экономическим последствиям может привести внутренний и внешний государственный долг?
2. Установите соответствие между перечнем потоков и доходами/расходами государственного бюджета: к каждой позиции из левого столбца подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Потоки средств в государственном бюджете: **Государственный бюджет:**

А) имущественные налоги;

Б) акцизы;

В) пособия по безработице;

Г) обслуживание государственного долга;

Д) трансферты.

1) доходы;

2) расходы.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

§ 4. Налоги и их виды. Налоговая система Российской Федерации

Ключевые слова: налог, налоговая система, Налоговый кодекс РФ, федеральные налоги, региональные налоги, местные налоги.

Налог — это обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый государством в денежной форме с физических и юридических лиц.

Виды налогов разнообразны. Их можно классифицировать по различным признакам. Так, по объекту обложения выделяют *подоходные, поимущественные* и *потоварные* налоги. Подоходные и поимущественные налоги относятся к прямым налогам. *Прямые* налоги взимаются непосредственно с плательщика налога; объектом обложения являются доходы или имущество налогоплательщика: дома, земли, транспортные средства и т. п. Товарные налоги являются *скрытыми* или *косвенными* налогами, поскольку включаются в цену товаров и услуг. Объектом обложения косвенными налогами признаются операции по реализации (продаже) товаров и услуг. Налогоплательщиками выступают, как правило, продавцы. К косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж, таможенные пошлины.

По соотношению налоговой ставки и дохода налоги делятся на прогрессивные, пропорциональные, регрессивные и твердые. Налог является *прогрессивным*, если его средняя ставка повышается по мере возрастания дохода. Налогоплательщики с более высокими доходами платят не только большую абсолютную сумму, но и более значительную долю дохода. Если средняя ставка налога снижается по мере роста дохода, такой налог является *регрессивным*. Некоторые виды налогов с установленной единой ставкой, например, 5%-ный налог с продаж, являются фактически регрессивными, поскольку затрагивают значительно большую часть доходов бедняков, чем богачей. *Пропорциональный* налог предполагает, что средняя налоговая ставка остается неизменной независимо от размеров дохода. *Твердый* (аккордный) налог фиксируется в абсолютной сумме или в сумме, кратной, например, размеру минимальной оплаты труда.

В зависимости от органа, который взимает налог и распоряжается им, выделяют федеральные, региональные (республиканские), местные и межгосударственные налоги.

Налоги различаются также по методам исчисления и взимания. Выделяют три основных метода исчисления налогов:

- как разницы в оптовой и розничной ценах на товары. Классическим примером является налог с оборота;
- в твердых абсолютных суммах с единицы объекта — 1 га земли, 1 т нефти и т. п.;
- путем умножения ставки на стоимость объекта.

Выделяют шесть основных методов взимания налогов:

- у источника — при получении дохода, например, при выплате заработной платы, при получении процентов по вкладам;
- в момент расходования дохода — при покупке товаров и услуг;
- в процессе потребления — налогоплательщик самостоятельно определяет время уплаты налога в течение налогового периода, например, транспортного налога;
- кадастровый — при начислении налога используется кадастр, то есть реестр, который содержит классификацию объектов налогообложения, например, земельный кадастр;
- административный — налоговые власти определяют примерный размер ожидаемого дохода и начисляют на него налог, например, налог на вмененный доход;
- декларационный — предусматривает уплату налога при налоговой декларации дохода налогоплательщика.

Налоговая система — это совокупность действующих на территории страны налогов и принципов их взимания.

Правовую базу налоговой системы РФ составляет Налоговый кодекс РФ.

Фундаментальные принципы налогообложения, действующие до сих пор, сформулировал Адам Смит в 1776 г. в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов». Основным положением налоговой теории А. Смита было рассмотрение налогов

как признака свободы, а не рабства. Исходя из этого положения, он сформулировал четыре принципа, известных как «максимы Адама Смита»: равенство, определенность, удобство и экономичность.

Современная теория налогов построена на развитии этих принципов, их адаптации к изменившимся экономическим реалиям. К принципам построения налоговой системы относятся:

- принцип способности заплатить налог — налоги должны взиматься в соответствии со способностью индивида нести налоговое бремя. Этот принцип предполагает горизонтальную и вертикальную справедливость. *Горизонтальная* справедливость означает, что налогоплательщики с равной способностью платить налоги должны вносить одинаковые суммы. *Вертикальная* справедливость означает, что богатые должны платить пропорционально больше налогов, чем бедные;
- определенность — плательщикам необходимо четко знать, когда, сколько и как они должны платить. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения: объект налога, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности законов о налогах толкуются в пользу налогоплательщика;
- правовой характер налогообложения, стабильность действующей налоговой системы — налоги устанавливаются, изменяются или отменяются законами. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав;
- пропорциональность — установление лимита налогов по отношению к ВВП. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными;
- экономичность и эффективность системы налогообложения — издержки, связанные с взиманием и уплатой налогов, должны быть минимальными. Эффективная налоговая система обеспечивает небольшие безвозвратные потери и незначительное административное бремя налогов,

которое можно облегчить, упростив налоговое законодательство. Однако сложность налогового законодательства есть результат политического процесса, согласования интересов различных групп налогоплательщиков;

- неотвратимость — трудности уклонения от уплаты налога;
- удобство — налогоплательщикам должно быть максимально удобно платить налоги;
- единство — действие налоговой системы на всей территории страны и для всех лиц. Налоги не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

Сформулированные выше принципы характеризуют «идеальную» налоговую систему, некий эталон, к которому необходимо стремиться. Принципов недостаточно, чтобы определить лучший способ уравнивания эффективности и справедливости налоговой системы. Реальность вносит определенные коррективы в эту модель и представляет собой компромисс принципов и интересов конкретных политических сил, находящихся у власти.

Действующая в РФ налоговая система является трехуровневой. Первый уровень — федеральные налоги, второй — налоги субъектов РФ (региональные), третий — местные налоги. Трехуровневая система налогообложения дает возможность формирования доходной части бюджета органов управления в центре, в регионах, на местах.

К *федеральным* налогам относятся: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на прибыль организаций, подоходный налог с физических лиц, единый социальный налог (ЕСН), налог на добычу полезных ископаемых, водный налог. К *региональным* налогам относятся налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес. *Местные* налоги включают земельный налог и налог на имущество физических лиц.

Действующая в РФ налоговая система обладает рядом особенностей.

Первое, наиболее существенное отличие отечественной системы от зарубежных состоит в преобладании косвенных налогов над прямыми.

Вторая особенность — ориентация в налоговых изъятиях на обложение хозяйствующих субъектов, организаций, а не физических лиц. Основные виды налогов, уплачиваемых гражданами РФ, представлены подоходным налогом, налогом на имущество, транспортным налогом. Доля личного подоходного налога составляет примерно десятую часть налоговых поступлений. Для сравнения, в США на долю личного подоходного налога приходится более 40 % доходов федерального бюджета.

Третьей особенностью налоговой системы РФ является слабое развитие имущественного обложения. Доля поимущественных налогов в общих налоговых поступлениях в местные бюджеты невелика, тогда как в США она составляет почти три четверти налоговых поступлений в местные бюджеты. В отличие от других видов налогов, имущественный налог менее всего воздействует на стимулы, не несет безвозвратных потерь и может быть использован как относительно стабильный источник бюджетных доходов.

Контрольные вопросы

1. На каких принципах строится современная налоговая система государства?
2. Какие виды налогов уплачивают граждане РФ?
3. Какие налоги относятся в РФ к региональным налогам?
4. Перечислите методы взимания налогов.

§ 5. Фискальная и стимулирующая функции налогов

Ключевые слова: фискальная функция налогов, стимулирующая функция налогов, предельная ставка налога, эластичность спроса и предложения.

Появление налогов связано с возникновением государства и необходимостью финансировать его расходы. С помощью налогов пополнялась государственная казна. Назначение налогов как важнейшего источника финансирования государства принято называть **фискальной функцией**. Фискальная функция объясняет, почему налогами можно обложить все, что имеет стоимостную, ко-

личественную или физическую характеристики: сделку, прибыль, доход, имущество, любой объект, входящий в состав имущества. Выражение «деньги не пахнут» возникло из слов римского императора *Веспасиана* (69–79 гг.; годы жизни 9–79), когда сын упрекнул его в том, что он ввел налог на общественные уборные.

Однако экономическая роль налогов только к фискальной функции не сводится.

Налоги — важнейший инструмент экономической политики, с помощью которого можно оказать воздействие на экономику, повлиять на результат деятельности рынка и увеличить ресурсы, используемые для достижения общественных целей.

Рассмотрим, как налоги воздействуют на экономику в целом. Предположим, что правительство вводит одновременно выплачиваемый аккордный, *паушальный* налог (от нем. *pauschal* — взятый в целом; без дифференцирования общей суммы на составляющие). Введение налога сократит располагаемый доход домашних хозяйств, что в свою очередь вызовет снижение объемов потребления и сбережений. Насколько уменьшится потребление и сбережение, будет зависеть от того, в какой пропорции каждый дополнительный рубль дохода распадается на потребление и сбережения. Потребление домашних хозяйств является составной частью совокупных расходов в экономике. Изменение исходной величины совокупных расходов порождает цепную реакцию, которая приводит к многократному изменению национального дохода в том же направлении. Таким образом, рост налогов приведет к сокращению совокупного спроса и национального дохода, причем на величину, превышающую сокращение потребления. И наоборот, результатом снижения налогов будет расширение совокупного спроса и кратное увеличение национального дохода.

Однако последствия снижения налогов не столь очевидны, как может показаться на первый взгляд. Если налоги оказывают гораздо большее воздействие на спрос, чем на предложение, то расширение совокупного спроса превзойдет прирост совокупного предложения, что вызовет бюджетный дефицит и ускорение инфляции. Если же налоги создают стимулы к труду, стимулируют сбережения и инвестиции, то снижение налогов приведет к росту производства, расширению предложения, сокращению дефицита бюджета и замедлению инфляции.

Стимулирующая и антиинфляционная функция налогов рассматривается в рамках так называемой *теории экономики предложения*.

С точки зрения кейнсианской теории налоги, наряду со сбережениями и импортом, представляют собой утечку покупательной способности из экономики и, следовательно, оказывают сдерживающий или антиинфляционный эффект. Теория экономики предложения доказывает прямо противоположное: налоги увеличивают издержки предпринимателей и перекладываются на потребителей в виде более высоких цен. Налоги вызывают ускорение инфляции издержек, сдвигая влево/вверх кривую совокупного предложения. Доказательство строится на основе предельных ставок налога.

Предельная ставка налога — это налог с каждой дополнительной единицы дохода.

Предельные ставки налогов имеют значение для принятия решений о дополнительных затратах труда, дополнительном сбережении и дополнительном инвестировании. Чтобы стимулировать труд, необходимо снизить предельные ставки налогов на заработную плату. Иначе говоря, более низкие предельные ставки увеличивают привлекательность труда и одновременно повышают альтернативную стоимость свободного времени. Следовательно, работники будут предпочитать труд отдыху и развлечениям. Более низкие предельные ставки налогов на доходы от сбережений и инвестиций стимулируют вложение капитала, увеличение выпуска. Рост производительности труда в результате оснащения работников большим количеством техники и оборудования будет сдерживать повышение цен.

Американский экономист *Артур Лаффер* (род. 1940) — сторонник теории предложения, обратил внимание политиков на то, что снижение налогов не должно вызывать дефицит государственного бюджета и оказывать инфляционное давление. Он заявил, что более низкие ставки налогов вполне совместимы с прежними налоговыми поступлениями и даже могут способствовать их возрастанию. Зависимость между налоговыми ставками и налоговыми поступлениями в бюджет известна теперь как кривая Лаффера (рис. 26). По мере роста ставки налога от 0 до 100% налоговые поступления будут расти до некоторого уровня (M), а затем снижаться до 0 в результате спада экономической активности

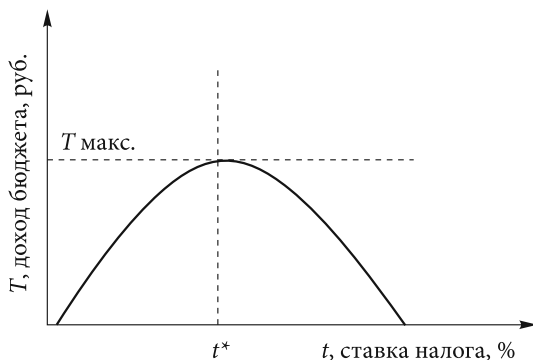


Рисунок 26. Кривая Лаффера
 t^* — оптимальная налоговая ставка, при которой достигается максимальное поступление налогов в бюджет

и сокращения налоговой базы. Если экономика находится на направленном вниз отрезке кривой, то снижение ставок может привести к увеличению доходов бюджета. Сокращение бюджетного дефицита будет обеспечиваться еще двумя обстоятельствами. Во-первых, сократятся масштабы уклонения от налогов. Во-вторых, рост производства и сокращение безработицы обеспечат сокращение социальных трансфертов.

Кривая Лаффера — график, показывающий связь между налоговой ставкой и объемом налоговых поступлений.

Предположение Лаффера было критически встречено экономистами. То, что уменьшение ставок налогов может увеличить налоговые поступления, не вызывает сомнений с точки зрения логики и экономической теории, но практический эффект такого решения труднопредсказуем. Прежде всего, неизвестно, в каком диапазоне налоговых ставок кривая изменяет наклон. Но самое главное — влияние снижения налогов на стимулы оказывается незначительным, неясным по своей направленности или очень замедленным. Одни, если давление налогов ослабляется, работают больше, другие — меньше, так как располагаемый доход увеличивается. Поэтому во взглядах экономистов преобладает кейнсианский подход — налоги оказывают большее воздействие на совокупный спрос, чем на совокупное предложение.

Посмотрим, как налоги влияют на экономическое благополучие участников рынка. На первый взгляд, негативное влияние налогов на благосостояние очевидно. Все налоги, независимо от того, взимаются ли они с дохода, с продукции или с участка земли, в конечном счете выплачиваются из чьего-либо дохода. Бремя налогов измеряется процентным отношением общей суммы налогов к ВВП. Налоговая нагрузка значительно варьируется по странам. Для слаборазвитых стран, в которых нет мощной системы социального обеспечения, характерна низкая налоговая нагрузка, для развитых — относительно высокая. В РФ налоговая нагрузка составляет около 42 %, что немного ниже среднего уровня развитых стран (выше, чем в США, но ниже, чем в Германии).

Однако не менее важен вопрос о распределении налогового бремени — как распределяется налоговая нагрузка на различные группы населения. Налоги не всегда исходят из тех источников, которые подлежат налогообложению по государственному законодательству. Например, врачи, юристы, консультанты могут поднять цены на свои услуги, чтобы переложить часть своих подоходных налогов на клиентов. Профсоюзы могут рассматривать подоходный налог как составную часть стоимости жизни и вести переговоры о повышении заработной платы. В случае успеха появляется возможность переложить часть налога на работодателей, которые путем последующего повышения цен, в свою очередь, перекладывают вынужденное повышение заработной платы на покупателей. Налоги на имущество могут быть переложены частично или полностью с собственника на арендатора путем повышения арендной платы. Законодатели могут предписать, кому — продавцу или покупателю — следует уплачивать налог, однако они ограничены в возможностях распределять налоговое бремя фундаментальными, экономическими силами — силами спроса и предложения.

Предположим, правительство вводит потоварный налог, плательщиком которого является производитель. Этот налог можно рассматривать как надбавку к цене предлагаемого товара. Кривая предложения сдвинется вверх/влево (рис. 27).

Суммарная площадь заштрихованного прямоугольника и треугольника (*c*) — налоговое бремя или суммарные потери покупателей и продавцов. Распределение налогового бремени будет зави-

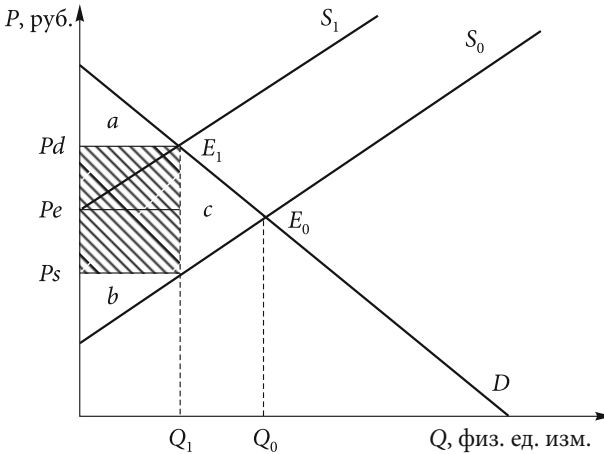


Рисунок 27. Воздействие налога на состояние рынка и распределение налогового бремени:

E_0 — равновесие на рынке до введения налога; E_1 — равновесие после введения налога; Q_0, Q_1 — равновесные количества товаров до налога и после; a — излишек потребителя после введения налога (площадь треугольника); b — излишек производителя после введения налога (площадь нижнего треугольника); c — безвозвратные потери (площадь треугольника). Заштрихованный прямоугольник — налог, поступающий в бюджет.

сеть от наклона кривых спроса и предложения. На рис. 27 показан случай, когда налоговое бремя распределено равномерно между покупателями и продавцами, поскольку наклон одинаковый. Если эластичность предложения будет больше, чем эластичность спроса, большие потери будут у покупателей и наоборот.

Новое равновесие между спросом и предложением показывает, что производители — продавцы товара несут лишь часть налогового бремени, другая часть перекладывается на потребителей. Таким образом, и производители, и потребители несут потери от введения налога в виде сокращения общей выгоды — суммарных излишков» потребителей и производителей, которые ничего не получают от эффективного функционирования рынка. В какой пропорции распределяется налоговое бремя, зависит от эластичности спроса и предложения. Здесь действуют два правила. Чем

менее эластичен спрос, тем большая часть налога ложится на плечи покупателей. Чем менее эластично предложение, тем большую часть налога платят производители.

Примером товаров, спрос на которые неэластичен, являются алкогольные напитки и сигареты, поэтому бремя акцизного налога несут главным образом потребители. Примером товара, предложение которого неэластично, служит золото и другие предметы роскоши, поэтому бремя акцизного налога, скорее всего, ляжет на производителей, а не на потребителей.

Введение налогов негативно сказывается на уровне жизни покупателей и продавцов, при этом доходы правительства повышаются. Разумеется, правительство использует эти налоговые поступления на производство общественных благ, социальную поддержку той части населения, которая не обладает платежеспособностью и не участвует в рынке. Однако все налоговое бремя, которое несет общество, превышает полученные государством доходы в виде налогов. Величина этого превышения (площадь треугольника *abc* на рис. 27) составляет избыточное налоговое бремя или безвозвратную потерю эффективности для общества, которая является результатом введения налога. Эта потеря возникает вследствие сужения рынка, падения производства и потребления облагаемого налогом товара ниже их оптимальных уровней. При повышении налога величина избыточного налогового бремени увеличится в большей степени. Если налог повысить в два раза, то безвозвратная потеря вырастет в четыре, если налог увеличить в три раза, то безвозвратная потеря возрастет в девять раз и т. д. При очень большом налоге рынок покидают последние задержавшиеся на нем участники.

Большинство налогов создает избыточное налоговое бремя. Его размер определяется эластичностью спроса и предложения. Чем выше эластичность спроса и предложения, тем больше безвозвратная потеря, связанная с налогообложением.

Таким образом, «налоги — это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». Налоги дорого обходятся участникам рыночной экономики не только потому, что перемещают ресурсы, доходы к правительству, но и потому, что изменяют мотивы людей и искажают результаты функционирования рынка.

Контрольные вопросы

1. Прочитайте текст и выполните задания.

«Вместе с тем крупные («системообразующие») кредитные учреждения и нефинансовые корпорации уверены в том, что могут рассчитывать на серьезную поддержку государства в трудных ситуациях. Это вносит существенные искажения в систему цен, складывающихся на финансовых и товарных рынках. В ходе последних финансовых кризисов можно было отчетливо наблюдать огромные потери благосостояния, связанные именно с тем, что уверенность крупнейших кредитно-финансовых учреждений в последующей государственной поддержке обусловила устойчивое занижение рыночной цены рисков. Государственная «подпитка» крупнейших инвестиционных и коммерческих банков, а также некоторых других корпораций, по существу, как бы фиксировала расхождение между индивидуальными и общественными издержками, порождаемое искусственно заниженными ценами риска. Невиданная со времен Великой депрессии „волна“ банкротств индивидуальных заемщиков в 2007–2009 гг. и сильное обесценение реальных и финансовых активов могут свидетельствовать о масштабах недооценки реальных рисков. К числу других проявлений этой тенденции можно отнести «пузыри» в сферах кредитования интенсивных рейдерских захватов, а также всевозможных финансовых спекуляций» (Радыгин А., Энтов Р. «Провалы государства»: теория и политика // Вопросы экономики. 2012. № 12. С. 4–30).

- 1) Опираясь на текст, назовите тенденцию в поведении банков. Что, по мнению авторов, подталкивает банки к такому поведению?
 - 2) В чем, по мнению автора, проявляется недооценка банками рисков?
 - 3) Как авторы объясняют искажение рыночных цен и к каким, на ваш взгляд, последствиям приводит такое искажение?
2. Что такое фискальная функция налогов?
3. Каким образом налоги могут влиять на инфляционные процессы?

Глава 10

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПОТОКИ ТОВАРОВ И КАПИТАЛОВ

§ 1. Выгоды международной торговли

Ключевые слова: открытая экономика, экспорт, импорт, принцип сравнительного преимущества, принцип абсолютного преимущества, выгоды международной торговли, условия торговли, мировая цена.

Важнейшей особенностью экономического развития является растущая взаимосвязь и взаимозависимость национальных экономик. В экономической науке появились даже специальные термины — «мировая экономика», «мировое хозяйство», существует и отдельное направление — макроэкономика открытой экономики, которое изучает взаимоотношения между национальными экономиками.

Современные национальные экономики являются **открытыми**, они торгуют товарами, услугами и активами с остальным миром. Критерием открытости экономики принято считать соотношение внешнеторгового оборота и ВВП.

Внешняя торговля — не единственный способ экономического взаимодействия стран. В современном мире инвесторы из одной страны часто вкладывают средства в другую страну; многие компании являются транснациональными, с дочерними предприятиями в нескольких странах; и все большее число людей работают не в стране происхождения. Рост всех этих форм международных экономических связей часто называют глобализацией.

В экономике под *глобализацией* понимают растущие экономические связи между государствами.

В сфере международной торговли глобализация проявляется в высоких темпах роста потока товаров и услуг. За последние почти 30 лет темпы роста товарооборота, как суммы экспорта и импорта, существенно превышали темпы роста мирового ВВП. Еже-

годный прирост мировой торговли в процентах к предыдущему году составлял от 30 до 50%, тогда как темпы роста мирового ВВП не достигали 4,5%. По данным Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД), в период между 2011 и 2014 г. этот показатель остановился на уровне около 30%, а затем сократился в 2015 и 2016 гг. — эти два года часто называют периодом деглобализации. В 2018-м показатель вновь повысился. Это свидетельствует о некоторой неопределенности тенденций глобализации или деглобализации в настоящее время.

Россия покупает за рубежом легковые и грузовые автомобили, цитрусовые, кофе, многие другие товары и услуги. Если вы обратите внимание на этикетки, то обнаружите, что большая часть вашей одежды произведена за границей, преимущественно в Китае. В то же время и российские производители поставляют товары и услуги в другие страны. В российском экспорте велика доля минерального сырья (на его долю в общем объеме экспорта в последние 20 лет приходилось от 50 до 70%). Кроме того, Россия поставляет на внешние рынки сталь, алюминий и другие металлы, удобрения, пшеницу, древесину, рыбу и морепродукты.

Импорт — ввоз товаров и услуг, произведенных за рубежом, для продажи на внутреннем рынке страны. Объем импорта — товары и услуги, покупаемые за границей.

Экспорт — вывоз за пределы страны товаров и услуг, произведенных на ее территории. Объем экспорта — товары и услуги, проданные за границей.

Импорт и экспорт играют важную роль в российской экономике. За последние 30 лет в России наблюдалась та же тенденция, что и во всем мире: импорт и экспорт росли быстрее, чем экономика в целом. В последние пять лет наметилась прогрессивная тенденция — экспорт «ненефтяных» товаров рос на 2,8% ежегодно, опережая средний мировой рост.

На рис. 28, верхние графики, показана стоимость российского импорта и экспорта в процентах от ВВП. Резкий подъем в 1992 г. был обусловлен отменой монополии внешней торговли — исключительного права государства на внешнеэкономическую деятельность (она была введена в 1918 г. сначала в РСФСР, а затем в 1922-м — в СССР). Производители лишились права самостоятельно, без решения правительства, заключать торговые сделки на

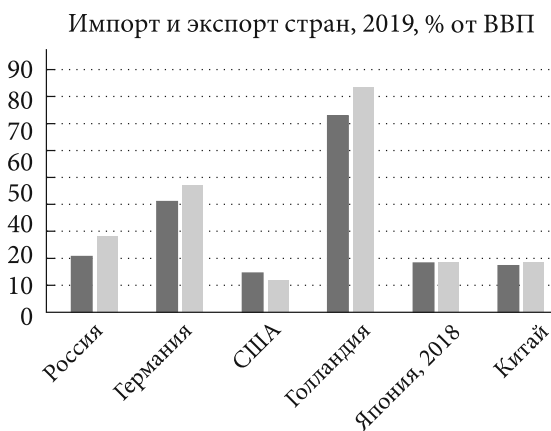
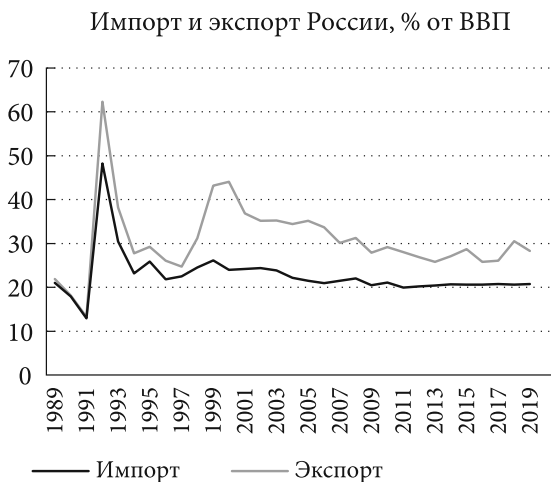


Рисунок 28. Доля экспорта и импорта в ВВП России и ряда других стран

внешнем рынке. Монополия была отменена в 1989 г., в период перестройки. В результате произошел скачок в экспорте и импорте. Промышленные и торговые предприятия стали активно зарабатывать доллары и тратить их на покупку импортных товаров. Еще один всплеск доли экспорта, но уже не столь значительный, был в 1999 г. в связи с ростом спроса на нефть на мировом рынке. В по-

следующие годы доля импорта в ВВП России относительно стабилизировалась на уровне 20 %, доля экспорта колеблется в пределах 28–30 % ВВП.

В нижней части рис. 28 представлена диаграмма импорта и экспорта в процентах от ВВП для ряда стран. По этому показателю Россия занимает среднее положение. Есть страны, такие как Германия и Голландия, для которых внешняя торговля намного важнее, чем для России, и есть страны, такие как США, Япония и Китай, в которых доля сектора внешней торговли занимает более скромное место в совокупном выпуске. Можно ли по доли внешнеторгового сектора судить о важности внешней торговли для экономики? Да, но только отчасти. Абсолютные показатели — величина экспорта и импорта в денежном выражении — тоже имеют значение. При небольшом весе в ВВП поступления от экспорта могут быть значительными в зависимости от масштаба экономики и степени ее открытости. Поступления от экспорта в Германии составляют около 1,5 трлн долларов, в США — более 1,6 трлн, в России — менее 0,5 трлн долларов. Еще более важными являются такие характеристики, как доля экспорта страны на мировом рынке, отраслевая структура экспорта, диверсификация (разнообразие) экспортируемой продукции, ее комплексность (сложность производства). Экономисты лаборатории роста при Гарвардском университете считают экспорт комплексной продукции фактором экономического роста. Результаты исследования лаборатории выглядят довольно убедительно на фоне тех проблем, с которыми столкнулась Россия при переходе к рыночной экономике. Российский экспорт слабо диверсифицирован. Доля сырой нефти и прочего минерального сырья доходит до 70 %. Запасы нефти ограничены и невозпроизводимы. Добыча требует высоких затрат, притом что технология относительно проста — «секретов» производства (ноу-хау) нет. В добывающих отраслях не создается технологий, которые позволили бы перейти к выпуску комплексных продуктов. Ситуация усложняется еще и тем, что нефть относится к биржевым товарам: основная торговля такими товарами идет на мировых товарных биржах в условиях, близких к совершенной конкуренции¹⁰. Поэтому цены на биржевые това-

¹⁰ Часть экономистов склонны считать, что мировой рынок нефти по своей структуре ближе к олигополии, чем к совершенной конкуренции. Для этого есть

ры чувствительны к краткосрочным, например сезонным, сдвигам глобального спроса и нестабильны. В настоящее время зарегистрировано порядка 80 международных товарно-сырьевых бирж. Более половины нефтяных сделок происходит на Нью-Йоркской товарной бирже *NYMEX* и Лондонской межконтинентальной бирже *ICE Futures Europe*. Торги идут в электронной форме, а предметом торговли являются фьючерсы — стандартные контракты на поставку нефти в будущем. Нестабильность цен часто приводит к ухудшению условий торговли для стран-экспортеров.

Чтобы понять, почему происходит международная торговля и какие выгоды она приносит, мы рассмотрим концепцию сравнительных преимуществ.

Вспомните, в гл. 3 (с. 264–268) мы говорили о специализации производителей, обмене и о выгодах, которые приносит торговля при использовании сравнительного (относительного) преимущества.

Принцип сравнительного преимущества относительно международной торговли таков: преимуществом перед другими производителями в производстве какого-либо товара обладает тот производитель, у которого альтернативные издержки производства данного товара ниже, чем у других производителей.

Сравнительное преимущество и соответствующую экспортную специализацию стран в международной торговле экономисты объясняют тремя причинами:

- почвенно-климатическими различиями — сельскохозяйственная продукция, выращенная на плодородных почвах, будет стоить дешевле относительно продукции построенного на этой земле химзавода;
- относительным изобилием факторов производства и различной интенсивностью их использования — в странах с большой численностью населения альтернативные издержки товаров «ручного производства», будут ниже,

основание — относительно небольшое число поставщиков нефти, между которыми существует картельное соглашение (ОПЕК: Организация стран — экспортеров нефти). Если при создании ОПЕК она рассматривалась как сговор о разделе нефтяного рынка в форме введения квот на поставку нефти, то в современный период отношение к ОПЕК изменилось. В средствах массовой информации эту организацию теперь относят к регуляторам нефтяного рынка.

чем в странах с низкой численностью и стареющим населением;

- технологическими различиями — накопленным опытом и ноу-хау в производстве различных товаров, степенью применения и частотой инноваций в отдельных отраслях.

В некоторых случаях издержки упущенных возможностей в производстве какого-либо товара очевидно ниже. Возьмем, например, выращивание помидоров в Турции. Почвенно-климатические условия в этой стране благоприятны для производства помидоров в большом количестве. При этом у Турции недостаточно квалифицированного труда, технологий и ноу-хау для производства высокотехнологичной продукции (например, сывороток и вакцин). Стоимость тонны помидоров будет очень низкой относительно партии вакцины. И наоборот, производство вакцины, которую Турция могла бы производить, будет стоить отказа от производства многих тонн помидоров. Поэтому рациональнее покупать вакцину у тех стран, где меньше возможностей для производства помидоров и больше для производства вакцин.

В других случаях ситуация менее очевидна. Пылесосы умеют выпускать и в России, и в Китае. Возможно, китайские работники чуть менее эффективны в производстве пылесосов, чем российские. Но китайские работники оказываются намного менее продуктивными, чем российские, в производстве авиационной техники, например вертолетов. Увеличение выпуска пылесосов в Китае будет сопровождаться гораздо меньшим сокращением выпуска вертолетов или других продуктов, чем в России. Иными словами, альтернативные издержки производства пылесосов в Китае меньше, чем в России. Китай имеет относительное преимущество в производстве пылесосов.

Покажем сравнительные преимущества международной торговли, моделируя ситуацию с помощью границы производственных возможностей. Будем исходить из того, что производятся только два товара, вертолеты и пылесосы, и что в мире всего две страны — Россия и Китай (оговоримся — речь идет о неких условных государствах). На рис. 29 показаны гипотетические границы производственных возможностей России и Китая. Мы используем упрощенную рикардианскую модель международной торговли,

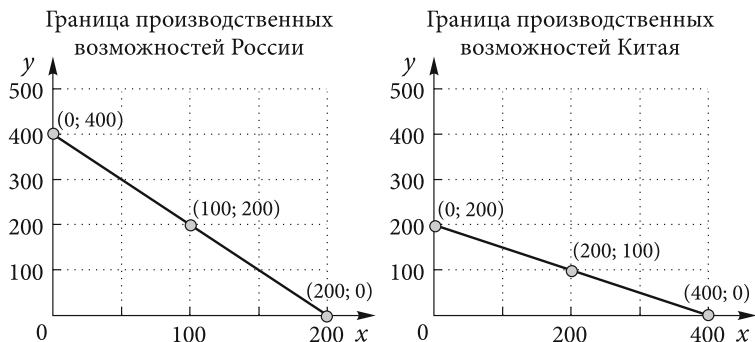


Рисунок 29. Относительное преимущество и границы производственных возможностей в международной торговле

названную в честь Давида Рикардо, которая предполагает, что альтернативная стоимость товаров, участвующих в международной торговле, остается постоянной, не зависит от величины выпуска. В таком случае границы становятся прямыми линиями.

По вертикальной оси указано количество вертолетов (продукта y), по горизонтальной — количество партий пылесосов, каждая партия включает 10 тыс. штук (продукт x). На границах производственных возможностей обеих стран мы отметили координаты точек, которые показывают максимально возможный выпуск товаров x и y . Средние точки с координатами (100; 200) на рисунке слева и с координатами (200; 100) на рисунке справа показывают гипотетический выбор каждой страны в отсутствие внешней торговли. Россия выпускает 100 партий пылесосов (1 млн штук) и 200 вертолетов, Китай — 200 партий пылесосов (2 млн штук) и 100 вертолетов.

Как нам уже известно из гл. 2, наклон границы производственных возможностей определяет альтернативную стоимость (издержки упущенных возможностей) выпускаемых товаров. В нашей модели альтернативная стоимость каждой партии пылесосов для России равна 2 вертолетам ($-y/x = -400/200 = -2$), для Китая $-1/2$ вертолета ($-y/x = -200/400 = -1/2$). Альтернативная стоимость вертолетов будет величиной обратной стоимости пылесосов. Внесем результат в табл. 9.

Таблица 9. Альтернативная стоимость пылесосов и вертолетов в России и в Китае

Наименование товара	Альтернативная стоимость товаров в России	Альтернативная стоимость товаров в Китае
Партия пылесосов	2 вертолета	$\frac{1}{2}$ вертолета
Вертолет	$\frac{1}{2}$ партии пылесосов	2 партии пылесосов

Из табл. 9 наглядно видно: Россия имеет сравнительное преимущество в производстве вертолетов — один вертолет стоит всего $\frac{1}{2}$ партии пылесосов, тогда как в Китае вертолет стоит 2 партии пылесосов. По производству пылесосов мы видим обратную картину: в Китае стоимость партии пылесосов в пересчете на вертолеты меньше, чем в России. Китай имеет сравнительное преимущество в производстве пылесосов.

Каждая страна может улучшить свое положение, специализируясь на производстве товара, в котором у нее сравнительное преимущество, и экспортируя этот товар в обмен на импорт. В нашей модели Россия будет специализироваться на выпуске вертолетов, Китай — на выпуске пылесосов.

В табл. 10 показаны результаты выпуска и потребления до и после специализации и торговли. Данные таблицы иллюстрируют несколько ключевых положений теории международной торговли, а именно:

- 1) выпуск товаров и услуг увеличивается в результате специализации. Без торговли обе страны выпускали 300 вертолетов и 300 партий пылесосов. В условиях торговли выпуск вертолетов увеличился до 400, выпуск пылесосов — до 400 партий (с 3 млн до 4 млн штук);
- 2) международная торговля освобождает страны от проблемы самодостаточности — необязательно производить все то, что необходимо для потребления. В нашей модели производство в России перемещается в верхнюю часть границы производственных возможностей. Россия прекращает выпуск пылесосов. В Китае производство перемещается в нижнюю часть — Китай перестает выпускать вертолеты, импортируя их из России;

- 3) торговля приносит выгоды каждой стране, позволяет увеличить потребление и повысить благосостояние. Последний столбец табл. 10 показывает, что потребление и вертолетов, и пылесосов увеличилось на 50 единиц в каждой стране. В результате торговли китайцы будут пользоваться более дешевыми вертолетами, русские получат более дешевые пылесосы в сравнении с отечественными.

Таблица 10. Выгоды международной торговли

Страна	Виды товаров	Без торговли		С торговлей		
		Производство	Потребление	Производство	Потребление	Выгода
Россия	Вертолеты	200	200	400	250	+50
	Пылесосы	100	100	0	150	+50
Китай	Вертолеты	100	100	0	150	+50
	Пылесосы	200	200	400	250	+50

Показывая результаты торговли, мы произвольно выбрали один из возможных вариантов потребления товаров внутри стран и поставок на внешний рынок и относительную цену, равную 1 (один вертолет в обмен на одну партию пылесосов). На самом деле, выбор страны отражает как предпочтения ее жителей, так и относительные цены; по сути, это обменный курс товаров на международных рынках. Относительные цены будут колебаться под влиянием спроса и предложения на мировых рынках в пределах альтернативных издержек производства товара в стране-экспортере и в стране-импортере, в нашем примере цена вертолета установится в границах от $\frac{1}{2}$ до 2 партий пылесосов. Россия не будет экспортировать вертолеты по цене меньше, чем $\frac{1}{2}$ партии пылесосов. Китай не заплатит за российский вертолет более 2 партий пылесосов.

Повышение импортных цен и снижение экспортных цен будет означать ухудшение условий международной торговли для страны. И наоборот, удешевление импорта и удорожание экспорта — улучшение условий внешней торговли.

Условия торговли (соотношение экспортных и импортных цен) — важный индикатор выгод от международной торговли.

Изменение условий торговли может быть опасно. Резкое снижение цен на нефть с 100 до 60 и даже 30 долларов за баррель в 2014 г. — ценовой шок — стало одним из главных факторов кризиса в российской экономике. В то время как существенное повышение цен на нефть с 12 до 24 долларов за баррель в 1998 г. позволило РФ выйти из долгового кризиса.

Здравый смысл подсказывает, что здесь что-то не так. Благополучие выше в тех странах, в которых производительность труда выше. Торговля нефтью будет выгодной даже при низких ценах при условии высокой производительности труда в этой отрасли. Если за час рабочего времени можно производить больше и тех, и других товаров, то почему бы не производить оба товара в одной стране или специализироваться на производстве и торговать теми товарами, издержки производства которых ниже из-за более высокой производительности? Сланцевая нефть вытеснит с рынка традиционную, если производительность труда при ее добыче будет достаточно высокой. В нашем рассуждении мы опираемся на принцип абсолютного преимущества.

Принцип абсолютного преимущества — абсолютным преимуществом в производстве какого-либо товара обладают те страны, в которых производительность труда выше.

Концепцию абсолютного преимущества приписывают Адаму Смиту. В «Исследовании о природе и причинах богатства народов», критикуя меркантилизм, Адам Смит утверждал, что сама по себе внешняя торговля не является источником благополучия, потому что экспорт одной страны является импортом другой. По Смиту, все страны выиграют одновременно, если они будут практиковать свободную торговлю и специализироваться в соответствии со своими абсолютными преимуществами. В нашем примере с Россией и Китаем выгоды от международной торговли неочевидны, если производительность и в производстве вертолетов, и в производстве пылесосов выше в России. Обе страны получают выгоды, если производительность по вертолетам выше в России, а по бытовой технике — в Китае. Тогда специализация России на вертолетах, а Китая на бытовой технике и торговля между ними приведет к увеличению выпуска и повысит благополучие обеих стран.

Абсолютным преимуществом обладают развитые страны, поскольку у них производительность труда выше, чем в слаборазвитых. Принцип абсолютного преимущества правилен сам по себе, но он порождает два распространенных заблуждения: «заблуждение нищенского труда» и «заблуждение потогонного труда».

Первое состоит в убеждении, что, когда страна с высокой заработной платой импортирует товары, произведенные рабочими с низкой заработной платой, это наносит ущерб уровню жизни рабочих в стране-импортере.

Второе заключается в убеждении, что торговля наносит ущерб рабочим в бедных странах-экспортерах, потому что им платят очень низкую заработную плату. Россияне проводят много часов на работе, зарабатывая деньги, но в некоторых других странах работают меньше, а получают намного больше.

Заблуждение не в том, что описанных выше процессов и явлений не существует, а в игнорировании сравнительных преимуществ: международная торговля приводит к повышению благосостояния и бедных, и богатых стран, если она основана на использовании относительных преимуществ.

Простая модель сравнительных преимуществ объясняет фундаментальные причины международной торговли. Тем не менее импорт и экспорт могут оказывать различное воздействие на внутренние рынки, благосостояние потребителей и производителей страны в зависимости от соотношения внутренних и мировых цен.

Мировая цена — цена, преобладающая на мировых рынках.

По сути, мировые цены — это цены, по которым импортеры могут покупать иностранные товары, а экспортеры продавать за рубежом отечественные товары. Мировые цены могут быть выше или ниже внутренних цен вследствие различий спроса и предложения торгуемых товаров со стороны внутренних и иностранных потребителей и производителей. Понять последствия такого разрыва помогает механизм спроса и предложения.

Если в условиях свободной торговли мировая цена окажется ниже внутренней, *объем спроса* увеличится на внутреннем рынке. Возникнет дефицит предложения, который будет ликвидирован увеличением импорта. Потребители получают возможность покупать товары в большем количестве и по более низкой цене. Выгода (излишек) потребителей увеличивается. В то же время отече-

ственные производители вынуждены сокращать *объем предложения* и снижать цену. Их выгода (излишек) уменьшается. При этом дополнительная выгода потребителей оказывается больше потерь производителей, то есть суммарная выгода для страны в целом увеличивается. Вы можете убедиться в этом на кривых спроса и предложения для внутреннего рынка, зафиксировав потолок цен (проведя параллельную оси абсцисс линию ниже внутренней равновесной цены).

Если в условиях свободной торговли мировая цена окажется выше цены внутреннего рынка, производители могут предлагать свою продукцию по более высоким ценам. *Объем предложения* увеличивается вместе с увеличением внутренней цены. *Объем спроса* уменьшается по той же причине. Теперь покупатели приобретают меньше продукции и по более высокой цене, их выгода уменьшается. Выгода производителей, наоборот, увеличивается — они продают больше продукции и по более высокой цене, экспортируя избыток, возникший на внутреннем рынке. Дополнительная выгода производителей оказывается больше потерь покупателей, суммарная выгода для страны увеличивается. Как и в предыдущей ситуации, вы можете убедиться в этом, зафиксировав «флор-цены» — минимальный уровень цены, проведя на графике спроса и предложения параллельную оси абсцисс линию выше внутренней равновесной цены.

Тот факт, что внешняя торговля приводит к потерям одних и выгодам других, важен для объяснения торговой политики.

Международная торговля оказывает влияние не только на потребителей и производителей продукции в экспортных и импортных отраслях. Она затрагивает также рынки факторов производства и оказывает воздействие на распределение доходов.

Ранее в этой главе мы перечислили три основания для возникновения сравнительных преимуществ. Одно из них — наличие относительного избытка факторов производства в стране и интенсивность их использования в различных отраслях экономики. Теория, которая объясняет структуру международной торговли изобилием и интенсивностью использования факторов производства, получила название модель Хекшера — Олина в честь шведских экономистов, ее создателей *Эли Хекшера* (1879–1952) и *Бертиля Олина* (1899–1979). Изобилие фактора означает, что страна

располагает большим запасом капитала относительно численности работников или, наоборот, избыточной рабочей силой и относительно небольшим запасом капитала. Страна получает преимущество, если интенсивнее использует фактор, который есть в изобилии. Если это капитал, то страна специализируется на производстве капиталоемкой продукции. Если труд, то страна специализируется на производстве трудоемкой продукции.

Страны с избытком капитала имеют сравнительное преимущество в капиталоемких отраслях, таких как нефтедобыча, сталелитейная, авиационная и телекоммуникационная отрасли. Увеличение экспорта повысит спрос на капитал, а также спрос на труд, занятый в этих отраслях. Доходы собственников капитала и заработная плата работников повысятся. Как правило, в этих отраслях используется высококвалифицированный труд. (Экономисты сделали предположение, что США являются экспортерами преимущественно капиталоемкой продукции. При дальнейших исследованиях оказалось, что это не так или не совсем так.)

В то же время в отраслях, конкурирующих с импортом, в которых заняты неквалифицированные работники, спрос на труд и заработная плата будет снижаться. Разрыв в уровнях доходов высококвалифицированных работников и неквалифицированных увеличится.

Страны с большой численностью населения и относительно небольшим запасом капитала имеют преимущество в трудоемких отраслях, например в производстве одежды, электроники, в сфере услуг, где не требуется большого количества капитала и высококвалифицированного труда. В этих странах расширение экспорта повышает спрос на труд. Зарботная плата неквалифицированных и низкоквалифицированных работников будет повышаться.

Таким образом, международная торговля оказывает неоднозначное воздействие на экономику — по-разному затрагивает интересы экспортеров и импортеров, перераспределяет доходы.

Контрольные вопросы

1. Выполните задание. В России альтернативная стоимость 1 тонны мороженого равна 50 велосипедам. В Китае альтернативная стоимость 1 велосипеда равна 0,01 тонны мороженого.

- 1) Определите сравнительное преимущество каждой страны.
- 2) При отсутствии торговли максимальное количество велосипедов, которое может производиться в России, равно 200 000. Максимальное количество мороженого, которое может производиться в Китае, равно 3000 тонн. Нарисуйте границу производственных возможностей каждой страны при условии, что альтернативная стоимость является константой. Расположите мороженое по вертикальной оси, велосипеды — по горизонтальной.
- 3) При условии торговли каждая страна специализируется на производстве одного товара. При этом Россия потребляет 1000 т мороженого и 200 000 велосипедов. Китай потребляет 3000 т мороженого и 100 000 велосипедов.

Укажите на графиках точки производства и потребления каждой страны. Используя точки, объясните выгоды торговли.

2. Выполните задание. Используя модель Хекшера — Олина, объясните следующие примеры внешней торговли:
 - 1) Франция поставляет вино в США, США поставляет кинопродукцию во Францию;
 - 2) Индия поставляет услуги аутсорсинга в США, США поставляет электрокары в Индию;
 - 3) Индия поставляет лекарства в Россию, Россия поставляет КамАЗы в Индию.
3. Производители, которые ведут бизнес в отраслях, конкурирующих с импортом, часто приводят следующий аргумент: «Другие страны имеют преимущество в производстве определенных товаров только потому, что рабочим за рубежом платят более низкую заработную плату. На самом деле российские рабочие намного производительнее иностранных. Поэтому отрасли, конкурирующие с импортом, нуждаются в защите». Является ли данное рассуждение веским аргументом? Поясните свой ответ. На переговорах Всемирной торговой организации (ВТО), если страна соглашается снизить торговые барьеры (тарифы или квоты), она обычно называет это уступкой другим странам. Считаете ли вы, что эта терминология уместна? Поясните свой ответ.
4. В прилагаемой таблице указан график внутреннего спроса в стране и график внутренних поставок коммерческих реактивных самолетов. Предположим, что мировая цена коммерческого реактивного самолета составляет 100 миллионов долларов.
 - 1) Если страна не участвует во внешней торговле, сколько страна производит самолетов и по какой цене самолеты продаются и покупаются на рынке?

Цена самолета, млн долл.	Объем внутреннего спроса, ед.	Объем внутреннего предложения, ед.
120	100	1000
110	150	900
100	200	800
90	250	700
80	300	600
70	350	500
60	400	400
50	450	300
40	500	200

- 2) Если страна участвует во внешней торговле, какой будет цена самолетов? Будет ли страна экспортировать или импортировать самолеты? В каком количестве?

§ 2. Экспорт и импорт капитала. Иностранные инвестиции

Ключевые слова: экспорт капитала, импорт капитала, иностранные инвестиции, транснациональные корпорации.

Одной из основных форм экономических отношений между странами выступает международное движение капитала, которое обозначают разными терминами: вывоз капитала, отток или экспорт, приток или импорт капитала, зарубежное инвестирование. Ключевым признаком, который отличает международные потоки капиталов от международных потоков товаров, является перенесение на территорию другой страны не акта реализации продукции, а процесса ее создания. Так, покупка иностранных товаров, например японских автомобилей, жителями РФ есть поток товаров, в данном примере — импорт. Строительство же завода по производству японских автомобилей на территории РФ относится

к движению капитала и составляет в данном примере приток иностранного капитала в РФ.

Иностранные инвестиции можно определить как стоимость активов, приобретаемых резидентами одной страны у резидентов другой. Разность между стоимостью иностранных активов, приобретенных резидентами, и стоимостью отечественных активов, приобретенных иностранцами, называется *чистыми иностранными инвестициями*. Положительное значение чистых иностранных инвестиций (россияне больше приобретают иностранных активов, чем иностранцы в России) означает преобладание *оттока* или *вывоза* капитала из страны. И наоборот, отрицательное значение этой величины показывает, что приток иностранного капитала в страну преобладает над оттоком из страны. Величина чистых иностранных инвестиций зависит от многих факторов, к важнейшим из которых относятся реальная ставка процента по иностранным активам и реальная ставка процента по внутренним активам, экономические и политические риски вложений в иностранные активы, государственная политика в отношении иностранных инвестиций.

Формы иностранных инвестиций многообразны, их классифицируют по различным признакам и критериям. По *инвесторам* можно выделить частные и государственные иностранные инвестиции. По *объектам инвестирования* — инвестиции в создание новых предприятий и в уже существующие предприятия. По *функциональному признаку* выделяют вывоз ссудного капитала в виде международных кредитов и займов и вывоз предпринимательского капитала, который, в свою очередь, делится на *прямые* и *портфельные* иностранные инвестиции. Главное различие между прямыми и портфельными инвестициями заключается в наличии права контроля и управления вложениями у прямого инвестора и в отсутствии такового у портфельного инвестора.

Рассматривая иностранные инвестиции, следует обратить внимание на то, что потоки капитала не тождественны поставкам или строительству на территории других стран промышленных сооружений, машин, оборудования, техники. Скорее, это международное перемещение финансовых требований или финансовые потоки между кредиторами и заемщиками разных стран, между собственниками предприятий и компаний — резидентами страны

и собственниками-нерезидентами. Кредиторы или собственники передают заемщикам или зарубежным филиалам деньги в виде кредитов, облигационных займов или покупки акций для использования в текущий период в обмен на обязательства или акции, обеспечивающие в будущем получение процентов и дивидендов. Более того, передаваемые денежные потоки не всегда и не большей частью попадают иностранным компаниями и филиалам. Большая часть обращается на вторичном финансовом рынке и имеет лишь косвенное отношение к производству. В меньшей степени это касается банковских кредитов. Российские компании активно использовали кредиты иностранных банков для финансирования своей деятельности до финансового кризиса 2008 г. по двум причинам: во-первых, потому, что западные банки намного крупнее российских и имеют больше возможности кредитовать крупные компании, во-вторых, соотношение между процентными ставками внутри страны и за рубежом было в пользу последних. Следует сделать оговорку, важную не только для международных финансовых сделок, но и для внутренних, в том числе с частными лицами. Притом что процентные ставки ниже по кредитам иностранных банков, кредиты предоставляются в иностранной валюте, в долларах и евро. Доходы заемщиков поступают в национальной валюте, в нашем случае в рублях. Из-за неопределенности будущего валютного курса возникают валютные риски — непредвиденные потери и убытки в связи с неблагоприятными колебаниями валютных курсов. Резкое падение курса рубля относительно доллара и евро в 2014 г. привело к огромным убыткам заемщиков, особенно в лице 40 крупнейших российских компаний, таких как «Газпром», РУСАЛ и ряда других. В черный вторник в декабре 2014 г. курс российского рубля к доллару упал более чем в два раза и в этот день достигал 110 рублей за доллар.

Международные кредиты и займы разделяются на государственные и частные, долгосрочные и краткосрочные. Важно понимать различия между иностранными инвестициями в форме покупки долевых финансовых инструментов и долговых. Кредиты и займы предоставляются на принципах возвратности, срочности и платности. При этом есть специфические проблемы межгосударственных и межстрановых отношений, в частности проблема погашения долгов, периодически возникающих кризисов мировой

задолженности. Если заемщик, резидент другой страны окажется несостоятельным, получить возмещение будет сложно, даже если заемщиком является государство. На внутренних рынках и в сфере банковского кредитования используется такая форма защиты от риска, как залог имущества. Компенсировать свои потери, в том числе обеспеченные залогами и гарантиями нерезидентов, бывает проблематично, хотя бы потому, что недвижимое имущество не передвигается из страны в страну. Возможный путь решения проблемы внешних долгов — это создание различных международных организаций, которые берут на себя функции урегулирования споров. Международные финансовые организации могут быть формальными, с подписанием соглашений, уставом и прочими правовыми документами, такие, например, как Международный валютный фонд (МВФ) или Всемирный банк. Существуют и неформальные, основанные только на добровольных началах организации, такие как Парижский и Лондонский клубы кредиторов.

Как массовое экономическое явление иностранные инвестиции получают распространение на рубеже XIX–XX вв., когда, с одной стороны, возникла необходимость, а с другой — сложились необходимые условия для вывоза капитала. В современный период поток капитала характеризуется существенным увеличением объема иностранных инвестиций, определенной отраслевой и географической структурой, различными последствиями для страны-экспортера и страны — импортера капитала. Важнейшим субъектом зарубежного инвестирования являются **транснациональные корпорации (ТНК)** — компании, в состав которых входят подразделения, функционирующие на территории нескольких государств. ТНК выступают в современных условиях ведущей хозяйственной силой как на уровне национальных государств, так и в масштабах всемирного хозяйства.

Трансграничное движение капитала осуществляется с помощью механизмов мировых финансовых рынков, в частности — рынка капитала. На мировом рынке капитала обращаются долговые и долгосрочные долговые ценные бумаги и обязательства субъектов различных стран. Либерализация мировых рынков капитала — ключевой вопрос современной мировой экономики. Она реализуется на основе устранения или сокращения ограни-

чений, облегчения процедуры допуска прямых зарубежных инвестиций.

Вложения иностранных инвесторов в экономику страны могут стать существенным фактором экономического роста. Однако приток иностранного капитала, в частности и в Россию, в значительной степени тормозится отсутствием благоприятного инвестиционного климата. Понятие «*инвестиционный климат*» включает в себя все то, что принимает в расчет иностранный инвестор, когда оценивает, насколько благоприятны в стране условия для вложения капитала. В ходе анализа иностранный инвестор рассматривает экономические, политико-правовые, социально-культурные и другие параметры страны, в частности государственную политику в отношении иностранных инвестиций, состояние экономики, стоимость рабочей силы и ее квалификацию, участие в международных соглашениях, устойчивость валютного курса и др. Обострение политической ситуации может вызвать массовый одновременный вывод из страны финансовых ресурсов, так называемое *бегство капитала*. К последствиям бегства капитала относятся резкое повышение процентных ставок и падение обменного курса национальной валюты, что, как правило, негативным образом отражается на всей экономике.

Контрольные вопросы

1. Чем портфельные инвестиции отличаются от прямых?
2. Как вы понимаете роль в национальной экономике транснациональных корпораций?
3. Что может спровоцировать бегство капитала из государства?

§ 3. Платежный баланс страны. Доводы в защиту ограничения торговли

Ключевые слова: платежный баланс, торговый баланс, счет операций с капиталом и финансовыми инструментами, международные трансферты, международные резервы, защита торговли, импортный тариф, импортная квота, торговое эмбарго, Таможенный союз.

Платежный баланс страны представляет собой статистическую систему, в которой отражаются все экономические операции между резидентами и нерезидентами страны, произошедшие в течение отчетного периода. Эти операции включают экспорт и импорт товаров, расходы туристов, покупку и продажу транспортных и страховых услуг, выплату дивидендов и процентов по иностранным инвестициям, приобретение иностранных активов и т. п. Таким образом, платежный баланс показывает баланс между всеми поступлениями, которые страна получает от иностранцев, и всеми платежами, которые идут за границу. Он является одним из основных инструментов для разработки внешнеторговой политики государства, политики валютного регулирования и валютного контроля, политики валютного курса. Данные платежного баланса дают представление о специфике страны, о характере ее экономических взаимоотношений с другими странами. Состояние платежного баланса является фундаментальным (означает долгосрочным) фактором валютного курса.

Платежный баланс состоит из двух разделов: счета текущих операций и счета операций с капиталом и финансовыми инструментами. Счет текущих операций включает операции с товарами, услугами, доходы и текущие трансферты.

Главная составная часть этого раздела — торговый баланс страны, в котором показано соотношение между экспортом и импортом. Положительное сальдо торгового баланса означает превышение экспорта товаров над импортом. В этом случае страна является чистым экспортером. Положительное сальдо баланса — это в некотором смысле условное, просто традиционное название, потому что платежный баланс составляется по принципу двойной записи: поступления равны платежам, сальдо баланса всегда равно нулю.

Торговый баланс страны — соотношение между экспортом и импортом товаров.

Если экспорт превышает импорт, то поступления в страну средств от продажи товаров за границу компенсируются (балансируются) импортом финансовых инструментов. Например, средства, заработанные страной по экспорту, не потрачены на оплату импорта, и часть заработанных средств страна вкладывает в покупку трех видов иностранных активов вместо покупки товаров: в иностранные долговые обязательства, в акции иностранных компаний и в банковские депозиты иностранных банков. При этом суть баланса не зависит от участвующих лиц в сделках на территории страны. В процессе участвуют экспортеры, импортеры, правительство и центральный банк. Речь идет о том, что экспортеры не будут, например, покупать ценные бумаги или держать валютную выручку на депозитах, они могут продать поступившую от экспортных сделок валюту импортерам, а те вместо покупки товаров вложат валюту в депозит. Правительства и центральные банки тоже покупают валюту у экспортеров и вкладывают эти средства в иностранные государственные облигации. Результатом действий правительства, как правило, в лице центрального банка, является формирование официальных международных резервов. Международные резервы отражены в третьем разделе платежного баланса. Международные резервы необходимы для поддержания стабильности национальной валюты.

Международные трансферты — экономическая операция, в результате которой одна институциональная единица предоставляет другой единице товар, услугу, актив или права собственности, не получая взамен товара, услуги, актива или прав собственности в качестве эквивалента. Трансферты делятся на текущие и капитальные. Трансферты, не являющиеся капитальными по определению, являются текущими.

Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами отражает движение капитала. Этот раздел баланса включает капитальные трансферты, операции с активами и обязательствами, а также резервные активы — монетарное золото и валютные резервы страны. (В данном случае «трансферт» — это банковские операции, связанные со встречными переводами национальной

и конвертируемых валют двух или нескольких стран; также передача права владения ценными бумагами.)

Мы уже не раз затрагивали вопрос о преимуществах свободной торговли и о необходимости вмешательства государства в рыночный механизм регулирования экспорта и импорта. Эта проблема остается актуальной со времен меркантилистов, даже несмотря на то что теория сравнительного преимущества Рикардо подвела под идею свободной торговли строгое научное основание. Вопреки доводам экономистов правительства многих стран применяют меры по защите торговли — ограничению импорта и в некоторых случаях по стимулированию экспорта.

Защита торговли — политика ограничения импорта с целью защиты внутренних производителей от иностранной (внешней) конкуренции.

К основным способам защиты торговли относятся таможенные тарифы и импортные квоты. По сути, *таможенный тариф* — это форма акцизного налога, который взимается с продаж импортных товаров. Тариф может применяться в виде таможенной пошлины на импортные товары. Например, покупка через интернет товаров у иностранных продавцов в очень многих странах, в том числе в России, облагается пошлиной, если стоимость товара превышает установленный минимум. На 2021 г. такой минимум в России составляет 200 долларов. Если товар стоит дороже, то с превышения этой суммы придется заплатить 15 % в государственную таможенную службу. Тариф может иметь более сложную структуру: включать в себя перечень товаров и услуг, которые относятся к импорту, и ставок таможенных пошлин по каждому виду, входящему в перечень. В далеком прошлом тарифы были важным источником государственных доходов, поскольку собирать их было относительно легко. Но в современном мире тарифы обычно предназначены для сдерживания импорта и защиты национальных производителей, конкурирующих с импортом, а не в качестве источника государственных доходов.

Тариф увеличивает как цену, получаемую отечественными производителями, так и цену, оплачиваемую внутренними потребителями.

В случае введения тарифа импортерам будет невыгодно поставлять товары по прежней цене. Сокращение импорта приве-

дет к дефициту на внутреннем рынке. В ситуации дефицита, как вы помните, равновесие рынка восстанавливается повышением цены, увеличением *объема предложения* и сокращением *объема спроса*. Если цена вырастет на величину введенного тарифа, часть импорта вернется на внутренний рынок. Для оценки последствий введения тарифа воспользуемся тем же методом, который предлагает «теория экономики благосостояния» с точки зрения выгод (излишков) участников рынка. От повышения цены производители выигрывают, потребители теряют, государство выигрывает, его доходы увеличиваются на сумму таможенных платежей по импорту. Но это еще не все.

Потери потребителей будут больше, чем выигрыш производителей и государства, на величину «безвозвратных потерь». В условиях международной торговли безвозвратные потери состоят из двух частей, одна из которых измеряется потерями от несостоявшихся покупок. Потребители, которые готовы были покупать товары по мировым ценам, уходят с рынка. Другая часть безвозвратных потерь возникает из-за неэффективности отечественных производителей в данной отрасли. Их издержки производства превышают издержки производства импортеров. Фактически для потребителей более дешевый импорт замещается более дорогими товарами внутренних производителей. Обратите внимание, мы оцениваем последствия политики защиты торговли «при прочих равных», предполагая неизменность прочих условий и не учитывая возможные сдвиги в спросе и предложении. Тем не менее полученные результаты необходимо учитывать при принятии торговой политики.

Импортная квота, еще одна форма торговой защиты, представляет собой разрешение на ввоз в страну установленного количества товара.

Квоты на импорт обычно вводятся с помощью лицензий: выдается ряд лицензий, каждая из которых дает ее обладателю право импортировать ограниченное количество товара в течение года. Квоты не единственный способ нетарифных торговых ограничений. По наблюдениям обозревателей внешней торговли, в настоящее время их существует не менее пятидесяти.

Импортная квота оказывает такое же воздействие, как и тариф, с той лишь разницей, что правительство не получает никако-

го дохода в бюджет. Фактически доход правительства превращается в ренту импортеров — держателей лицензий. Безвозвратные потери оказываются больше, чем в случае введения тарифов, поскольку выгоды государства переходят к импортерам. Видимо, отчасти по этой причине правительства некоторых стран, например США, передают импортные лицензии не непосредственно импортерам, а правительствам стран.

Если квоты — более дорогой способ защиты торговли, то почему правительства используют квоты, а не тарифы? Во-первых, квота дает гарантию, что импорт не будет превышать определенную величину, поскольку лишает импортеров возможности расширять продажи на рынке путем снижения цен, применять демпинг. Импортный тариф такой гарантии не дает.

Демпинг — искусственное занижение цен с целью получения конкурентного преимущества на мировом рынке.

Во-вторых, квотирование — более гибкий и оперативный способ введения ограничений. Тарифы регламентируются национальным законодательством и международными соглашениями, что требует времени.

В-третьих, квоты делают политику более избирательной, направленной на конкретные отрасли и страны.

К особому виду квот относится **торговое эмбарго** — полный запрет на импорт/экспорт определенных товаров. В 2014 г. Россия ввела эмбарго на импорт мяса, молочной продукции, в том числе сыров, овощей и фруктов из стран в ответ на санкции против российских политиков, граждан и компаний в связи с событиями на Украине. Эмбарго всегда, где бы и кто бы его ни вводил, относится к экономическим способам достижения политических целей.

Теперь мы можем составить более ясное представление о торговой политике и привести множество аргументов в защиту ограничений внешней торговли. Три самых распространенных довода: национальная безопасность, создание рабочих мест и зарождающиеся отрасли.

Аргумент *национальной безопасности* основан на предположении, что зарубежные источники товаров могут быть перекрыты во время международных конфликтов; следовательно, страна должна защищать отечественных поставщиков важнейших товаров в целях безопасности. В РФ ряд стратегических отраслей

(в том числе станкостроение, тяжелое машиностроение, легкая промышленность, радиоэлектроника, программное обеспечение, фармацевтика и медицина) на 80–90 % зависимы от импортной продукции. Загруженность производственных мощностей снизилась до 50 %, а в случае ряда отраслей производства оборудования и комплектующих — ниже 20 %. Решение об ограничении импорта будет во многом зависеть от соотношения внутренних и мировых цен. Если мировая цена, например на сталь, ниже внутренней, то скорее всего национальной безопасности будет способствовать введение ограничений, которые защищают отечественных производителей стали от внешней конкуренции.

Аргумент о *создании рабочих мест* указывает на создание дополнительных рабочих мест в отраслях, конкурирующих с импортом, в результате торговой защиты. Как показывает теория сравнительных преимуществ, действительно, сокращение производства в отраслях с более высокими альтернативными издержками ведет к сокращению занятости. При этом необходимо учитывать, что отрасли, которые обладают сравнительным преимуществом, создают новые рабочие места. Поэтому вопрос о принятии ограничений во многом зависит от мобильности труда — сроков поиска и возможностей перехода на новые рабочие места.

Аргумент о необходимости защиты *зарождающихся отраслей* от внешней конкуренции основан на том, что в период действия ограничений новые отрасли наберут силу, чтобы успешно конкурировать с зарубежными поставщиками в будущем. Этот аргумент особенно убедителен в сфере создания высоких технологий. В действительности все обстоит сложнее: чаще всего получают защиту политически влиятельные отрасли. Проблема и в том, что трудно составить прогноз о перспективах той или иной отрасли — достаточно ли выгод получат потребители в будущем для компенсации сегодняшних потерь. Например, решить, стоит ли создавать новое отечественное программное обеспечение взамен уже используемого потребителями, довольно сложно. В этом вопросе мы часто возвращаемся к аргументу о национальной безопасности.

Когда страна вводит защиту торговли, это затрагивает интересы двух сторон — внутренних потребителей и иностранных экспортеров. Чтобы найти баланс интересов страны, заключают международные торговые соглашения: договоры о взаимоприем-

лением уровне защиты от экспорта. В настоящее время большая часть мировой торговли регулируется такими соглашениями.

Международные торговые соглашения могут быть двусторонними, многосторонними и всемирными. Примером многосторонних соглашений являются Североамериканское соглашение о свободной торговле (НАФТА), куда входят США, Канада и Мексика, а также Европейский союз (ЕС), в составе которого 28 стран Западной Европы. Между НАФТА и ЕС есть существенное различие: в НАФТА участники договариваются о снижении тарифных ограничений в торговле друг с другом. В ЕС участники отменили торговые барьеры между собой и согласовали единые тарифы относительно третьих стран, образовав так называемый таможенный союз.

ЕС представляет собой более высокую форму взаимодействия стран в международных экономических отношениях — экономическую интеграцию. ЕС предоставляет странам-участницам «четыре свободы»: свободу движения товаров, свободу движения услуг, свободу движения лиц, свободу движения капитала.

Таможенный союз — соглашение между странами о свободной торговле между собой и установлении единых торговых тарифов в отношении третьих стран.

Другим примером многостороннего международного соглашения является Евразийский экономический союз (ЕАЭС). На сегодняшний день участниками ЕАЭС являются Россия, Армения, Беларусь, Казахстан и Киргизия. В рамках ЕАЭС создан Таможенный союз и принят единый таможенный тариф относительно третьих стран.

Среди организаций в области международной торговли отдельными товарами можно отметить роль организаций стран — экспортеров сырья, особенно деятельность Организации стран — экспортеров нефти (ОПЕК). ОПЕК координирует нефтяную политику стран-участниц, направленную на стабилизацию цен на международных нефтяных рынках. Россия не является членом ОПЕК, однако активно сотрудничает с этой организацией.

Существуют глобальные торговые соглашения, которые охватывают большую часть мира. Такие соглашения контролируются Всемирной торговой организацией (ВТО), участниками которой являются 162 страны. Россия вступила в нее в 2012 г.

ВТО выполняет две важные функции. Во-первых, она обеспечивает основу для переговоров, связанных с проблемами функционирования мировых рынков товаров и услуг, которые затрагивают интересы большого числа стран. В частности, к одной из таких проблем относятся антидемпинговые мероприятия, которые закрывают дорогу недорогим товарам иностранного производства на внутренние рынки государств с развитой экономикой.

Во-вторых, ВТО разрешает споры между своими членами. В 2002 г. США ввели высокие импортные тарифы для стали из Европы. Возникла конфликтная ситуация между ЕС и США. В результате вмешательства ВТО тарифы были отменены.

Счет по текущим операциям и счет операций с капиталом и финансовыми инструментами взаимосвязаны. В сущности, они являются отражением друг друга. Дефицит баланса по текущим операциям означает, что расходы страны на иностранные товары и услуги превышают доходы, полученные от продажи за рубежом собственных товаров и услуг. Это превышение расходов финансируется поступлениями от продажи активов и иностранными займами, что находит отражение в положительном сальдо баланса операций с активами и обязательствами и в сокращении валютных резервов страны. И наоборот, активное сальдо текущего платежного баланса, или превышение доходов от экспорта над расходами по импорту, сопровождается чистым оттоком капитала и увеличением валютных резервов.

Преобладание импорта товаров и услуг над экспортом можно рассматривать как неблагоприятное явление, потерю конкурентоспособности отечественных производителей на внешних рынках. С другой стороны, торговый дефицит не является неблагоприятным явлением с точки зрения потребителей, которые получают больше товаров за счет импорта против существенно меньшей величины экспорта. В целом оценка состояния платежного баланса зависит от обстоятельств, которые вызвали данное состояние баланса, а также от устойчивости дефицита или активного сальдо. Устойчивые, длительные дефициты платежного баланса, которые финансируются за счет продажи активов и сокращения валютных резервов, приведут к истощению последних. Потребуется меры, которые повлекут за собой болезненную перестройку экономики, использование торговых барьеров, падение курса национальной

валюты. Аналогичным образом можно рассмотреть последствия положительного сальдо платежного баланса.

Контрольные вопросы

1. На какие счета платежного баланса влияют следующие события?
 1. Американская компания «Боинг» продает Китаю недавно построенный самолет.
 2. Китайские инвесторы покупают акции «Боинга» у американцев.
 3. Китайская компания покупает подержанный самолет у American Airlines и отправляет его в Китай.
 4. Китайский инвестор, владеющий недвижимостью в США, покупает корпоративный самолет, который он будет держать в Соединенных Штатах, чтобы путешествовать по Америке.
2. В экономике страны X в 2020 г. общие покупки активов в остальном мире составили 300 миллиардов долларов, покупка отечественных активов остальным миром составила 400 миллиардов долларов, страна экспортировала товаров и услуг на 350 миллиардов долларов. Каков был баланс по финансовому счету страны в 2020 г.? Каков был ее платежный баланс по текущему счету? Какова стоимость ее импорта?
3. Какое воздействие (увеличение или уменьшение) на экспорт капитала в США из других стран может оказать рецессия и падение цен на американские ценные бумаги на финансовых рынках? Объясните.
4. Какое воздействие на приток капитала в РФ может оказать введение санкций США?
5. Как вы думаете, какое воздействие на приток капитала в РФ может оказать понижение инвестиционного рейтинга РФ международными рейтинговыми агентствами?

§ 4. Валютный курс и валютные рынки

Ключевые слова: мировая валютная система, международная экономическая интеграция, Международная экономическая организация, Бреттон-Вудская валютная система, Ямайская валютная система.

Мировая валютная система представляет собой форму организации валютных отношений в рамках мирового хозяйства, закрепленную межгосударственными и международными догово-

ренностями. Она характеризуется способами, инструментами и институтами, с помощью которых осуществляется платежно-расчетный оборот в мировой экономике. Существует два полярно противоположных принципа организации валютных систем:

- 1) система гибких или плавающих валютных курсов, при которой обменные курсы валют определяются спросом и предложением;
- 2) система жестко фиксированных валютных курсов, при которой колебаниям валютных курсов препятствует государственное вмешательство.

Каждая из этих систем обладают определенными преимуществами и недостатками. Преимуществом *плавающего* валютного курса является автоматическая корректировка платежного баланса. К недостаткам относятся: возможное сокращение торговли, ухудшение условий торговли, нестабильность внутренней экономики при снижении обменного курса национальной валюты. Преимуществом *фиксированного* курса является уменьшение риска и неопределенности, расширение торговли и финансовых операций. Однако жизнеспособность системы фиксированных курсов зависит от наличия достаточных валютных резервов. Если резервов окажется недостаточно, возможна инфляция или спад, введение валютного контроля и протекционистской политики.

С XIX в. мировая валютная система основывалась на принципе *золотого стандарта*, при котором курс и стоимость валют определялись количественным содержанием золота и устанавливались в законодательном порядке. Валютные ведомства (государственные банки) были обязаны обменивать деньги на соответствующее количество золота в слитках и монетах. Золотой стандарт начал быстро разрушаться с 1913 г. В 1944 г. были разработаны новые принципы мировой валютной системы, получившей на этом этапе развития название *Бреттон-Вудская валютная система, или долларовой стандарта*. Ее суть была в фиксировании валютных курсов, но уже не относительно золота, а относительно доллара. Правительства стран — участниц МВФ приняли на себя обязательства не допускать существенных отклонений рыночного курса своих валют относительно фиксированного. Если рыночный курс отклонялся от фиксированного, правительства проводили

валютные интервенции в форме покупки или продажи доллара из своих официальных резервов на валютном рынке. С другой стороны, США, накопив огромные резервы золота в период Второй мировой войны, приняли обязательства разменивать доллары на золото. В период Бреттон-Вудской системы странами-участницами было проведено порядка 70 девальваций. *Девальвация* — официальная фиксация валютного курса на более низком уровне. *Ревальвация* — наоборот. Девальвации правительства осуществляли, когда исчерпывались валютные резервы для проведения валютных интервенций. Бреттон-Вудская система просуществовала относительно недолгий исторический период, с 1944 до 1974 года, когда после неудачной попытки удержать фиксированный курс доллара к золоту США фактически объявили банкротство доллара, прекратив его размен на золото. Парадокс состоит в том, что, когда долларов было мало в послевоенный период, спрос на них был большой для проведения внешнеторговых и финансовых сделок, но, когда долларов стало слишком много именно по причине повышенного спроса, спрос все равно сохраняется на высоком уровне: долларов так много обращается в мировой торговой и финансовой системах, что избавиться от них почти невозможно. Понятно, что любой парадокс всегда находит объяснение. В этом случае парадокс можно объяснить по крайней мере двумя обстоятельствами: (1) США все еще остаются крупнейшей экономикой мира и (2) Федеральная резервная система, которая выполняет функции центрального банка США, проводила довольно влиятельную политику процентных ставок, стимулируя правительства других стран увеличивать свои долларовые резервы.

Современный этап развития — *Ямайская валютная система*, принципы которой были разработаны в 1976 г. Это третий тип (наряду с золотым стандартом и системой фиксированных курсов) валютной системы — система плавающих курсов. В 1976 году было де-юре объявлено о демонетизации золота, которая де-факто состоялась намного раньше. США были последней страной, валюта которой была обеспечена золотом. Ямайская система была создана по инициативе стран Западной Европы, которые в основном перешли к плавающим курсам. Это не означает, что центральные банки этих стран не вмешиваются в механизм валютных рынков. Это означает только то, что ни правительства, ни центральные

банки не принимают на себя обязательства зафиксировать курс своей валюты относительно иностранной в определенном соотношении. Снижение и укрепление курса национальной валюты может быть выгодно, поэтому центральные банки часто предпринимают усилия для изменения курса в нужном направлении, осуществляя куплю-продажу своих резервов на валютных рынках.

Международный валютный рынок — это рынок, на котором участники со всего мира покупают и продают разные валюты.

В число участников входят банки, корпорации, центральные банки, фирмы по управлению инвестициями, хедж-фонды, розничные брокеры и инвесторы. Международный валютный рынок важен, поскольку помогает проводить глобальные транзакции, включая займы, инвестиции, покупку компаний и международную торговлю. Он является крупнейшим финансовым рынком в мире со средним дневным объемом торгов 5 триллионов долларов. На этом рынке транзакции происходят не на одной бирже, а в глобальной компьютерной сети крупных банков и брокеров со всего мира.

Банк России довольно долгий период времени проводил политику управляемого плавания рубля. Этот режим относится к режиму фиксированного курса на более мягких условиях и допускает отклонения в пределах установленного коридора, не лишая себя права периодически сдвигать его границы в сторону понижения курса рубля. В 2014 г. Банк России отказался от политики управляемого рубля и отпустил рубль в свободное плавание. Это не было спонтанным решением в связи с событиями 2014 г. Банк России в течение не менее 10 лет до этого предупреждал о своих намерениях изменить политику. В 2014 г. образовался благоприятный момент для страны в целом, несмотря на то что интересы отдельных участников международных отношений пострадали от этого шага. В сфере валютных отношений зеркально отражается ситуация, которую мы рассматривали в разделе о международной торговле — экспортеры заинтересованы в снижении курса национальной валюты, импортеры заинтересованы в ее укреплении. Слабая валюта предпочтительнее для экспортеров — стимулирует экспорт и доходы экспортеров. Импорт, наоборот, дорожает, что невыгодно потребителям. Необходимо поддерживать определенный баланс между интересами экспортеров и импортеров. Искусственное за-

нижение или завышение валютного курса всегда связано с лоббированием интересов. Слабая валюта дает два кратковременных эффекта: 1) увеличивает доходы бюджета, если они формируются от налогообложения экспортеров (как в России от нефти) и 2) повышает конкурентоспособность отечественного бизнеса, например, сельхозпроизводителей. В долгосрочной перспективе развитие экспортных отраслей выкачивает ресурсы из других отраслей, что приводит к замедлению экономического роста. Научных доказательств о предпочтительности слабой валюты для России нет.

Контрольные вопросы

1. Назовите три типа режимов валютного курса. Чем золотой стандарт отличался от долларového стандарта?
2. В чем преимущества и недостатки системы фиксированных курсов?
3. Многие экономисты утверждают, что недооцененная (чрезмерно слабая) валюта при прочих равных условиях предпочтительнее, чем переоцененная (чрезмерно сильная) валюта. В этой связи часто упоминаемым рецептом повышения темпов экономического роста является политика целенаправленного занижения обменного курса валюты. Прокомментируйте данные утверждения. Есть ли необходимость в искусственном поддержании слабой валюты в современной России? Какие угрозы и риски несли бы такая политика в случае ее проведения?
4. Когда курс рубля падает, российские компании-производители оправдывают рост цен на свои товары и услуги удорожанием топлива, импорта сырья, материалов, оборудования. Цены на бензин в Российской Федерации повышались как в период роста мировых цен на нефть, так и в период снижения. Объясните данный парадокс и назовите факторы повышения цен.

КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ В ФОРМАТЕ ЕГЭ

Часть 1

1. Запишите слово, пропущенное в схеме:



2. В приведенном ниже ряду найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий данного ряда. Запишите это слово (словосочетание).

Земля, труд, капитал, предпринимательские способности, информация.

3. Ниже приведен перечень терминов. Все они, за исключением двух, относятся к понятию «потоки» товаров и услуг в экономике:

- 1) богатство;
- 2) доход;
- 3) сбережения;
- 4) инвестиции;
- 5) торговля;
- 6) деньги.

Найдите два термина, выпадающих из общего ряда, запишите в таблицу цифры, под которыми они указаны.

Ответ:

--	--

4. Выберите верные суждения об экономических законах и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Экономические законы — это правительственные постановления, которые устанавливают правила проведения коммерческих сделок.
 - 2) Экономические законы характеризуют причинно-следственные связи в хозяйственной жизни общества.
 - 3) Экономический закон подразумевает преобладание определенных тенденций, действие которых носит более или менее устойчивый характер, над явлениями относительно нерегулярными, исключительными.
 - 4) Экономическим законом называют нормальные экономические действия, то есть те действия, которые следует ожидать от индивидов или их групп в определенных обстоятельствах при условии, что указанные обстоятельства носят постоянный характер.
 - 5) Экономические законы допускают только такое поведение хозяйствующих субъектов, которое нравственно правильно.
5. Установите соответствие между признаками и типами экономических систем, которые они иллюстрируют: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Признаки	Типы экономических систем
А) Средства производства принадлежат частным лицам	1. Традиционная экономика
Б) На основе плана отраслевыми министерствами разрабатываются задания для всех отраслей и предприятий, строек, колхозов, под которые выделяются материальные ресурсы	2. Рыночная экономика
В) Цены на товары и зарплаты работникам определяет Государственный комитет цен при правительстве	3. Административно-командная экономика
Г) Хозяйственные решения принимаются с учетом издержек упущенных возможностей	
Д) Хозяйственные решения принимаются в соответствии с обычаями	

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Ответ:	А	Б	В	Г	Д

6. Картофелеводство России — одна из ведущих отраслей российского растениеводства. По объему производства картофеля Россия занимает третье место среди стран мира. Общее число производителей включает 210 тыс. сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств, индивидуальных предпринимателей и 23,5 млн хозяйств населения (личные приусадебные хозяйства). Традиционно основное производство картофеля (примерно 79 % от общего объема) сосредоточено в хозяйствах населения. Динамика цен на картофель зависит от сезонности его производства и поступления по импорту. В 2019–2020 гг. ожидаемого производителями роста цен так и не произошло. Производители разочарованы: текущий уровень и динамика цен не дает росту (возможно, и получению) прибыли, снижает инвестиционный интерес к отрасли. В настоящее время актуальной задачей является внедрение сортов с широкими приспособительными способностями, что обеспечивает возможность их выращивания в различных природно-экономических условиях.

Выберите из приведенного списка характеристики, которые позволяют отнести отрасль картофелеводства к чистой конкуренции, и запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) стандартная, однородная продукция;
 - 2) дифференцированная продукция;
 - 3) большое число производителей;
 - 4) высокие барьеры для вхождения в отрасль;
 - 5) производители имеют возможность контролировать цены;
 - 6) полная доступность информации.
7. Выберите верные суждения о причинах инфляции и запишите цифры, под которыми они указаны.
- 1) Инфляция происходит там и тогда, где и когда темпы роста денежной массы оказываются высокими.
 - 2) Увеличение совокупных расходов в результате роста денежной массы привело к инфляции.

- 3) Смягчение денежной политики Центрального банка с целью не допустить спада в результате резкого удорожания минерального сырья привело к инфляции.
 - 4) Причиной инфляции стало укрепление курса национальной валюты.
 - 5) Высокий уровень задолженности домашних хозяйств по потребительским кредитам вызывает инфляцию.
8. Установите соответствие между характеристиками и видами внешнеторговой политики государства, к которым они относятся: к каждой позиции из левого столбца подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Характеристики:

Виды внешнеторговой политики:

- А) вводит таможенные тарифы;
- Б) предоставляет импортные квоты;
- В) увеличивает общее благосостояние в стране;
- Г) ведет к сокращению рабочих мест;
- Д) защищает внутренних производителей от внешней конкуренции.

- 1) протекционизм;
- 2) свобода торговли.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Ответ:

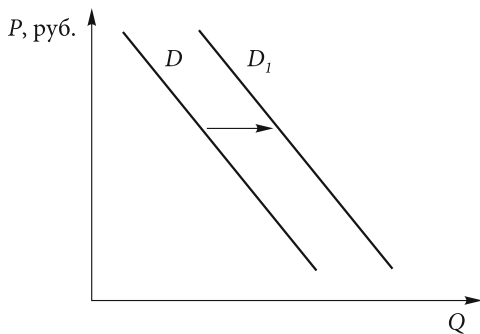
А	Б	В	Г	Д

9. Банкноты (буквально, банковские расписки) возникли в XVI–XVII вв. Принимая золотые монеты на хранение, банки выдавали бумажные расписки для подтверждения права держателя истребовать золотые монеты из банка. Будучи обеспеченными звонкой монетой, банкноты получили всеобщее признание в обмене. Использование банкнот для оплаты покупок и погашения долгов стало прочно установившимся обычаем. Для удобства торговли банки стали выпускать банкноты мелких номиналов. Такие банкноты реже предъявлялись к обмену на звонкую монету. Более того, банки стали выдавать кредиты не монетой, а банкнотами.

Выберите из приведенного списка характеристики банкнот и запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) средства обращения;
- 2) полноценные деньги;
- 3) подлинные деньги;
- 4) кредитные деньги;
- 5) неразменные деньги;
- 6) денежные знаки (токены).

10. На графике показан сдвиг спроса на товары и услуги, предположим, на компьютерные мониторы: кривая спроса D переместилась в положение D_1 (P — цена, Q — количество мониторов). Какие из перечисленных факторов могут вызвать такой сдвиг? Запишите цифры, под которыми они указаны.



- 1) Уменьшение числа покупателей.
 - 2) Повышение налогов на производителей компьютерной техники.
 - 3) Снижение цен на планшеты.
 - 4) Повышение доходов потребителей.
11. Выберите верные суждения о *производственной функции* и запишите цифры, под которыми они указаны.
- 1) Если в экономике действует закон убывающей производительности факторов производства, то рост объема производства достигается за счет увеличения использования только одного фактора производства при неизменности всех остальных.
 - 2) Если в экономике действует закон убывающей производительности факторов производства, то рост объема производства достигается за счет увеличения использования всех факторов производства.

- 3) Производственная функция показывает зависимость объема выпуска от факторов производства.
 - 4) Свойством производственной функции является убывающая предельная производительность факторов производства.
 - 5) Производственная функция показывает максимальный выпуск, который можно получить при используемой технологии и имеющемся количестве факторов производства.
 - 6) Факторы производства дополняют друг друга, но в определенных пределах возможна их взаимозаменяемость без сокращения выпуска.
12. Диаграмма показывает динамику ВВП и изменения в структуре входящих в него совокупных расходов в течение трех лет, в процентах к предыдущему году. (В статистике РФ вместо термина «инвестиции» принято использовать термин «валовое накопление».) Найдите в приведенном списке выводы, которые можно сделать на основе диаграммы, и запишите цифры, под которыми они указаны.



- 1) В указанные годы наблюдалось замедление темпов роста ВВП. Снижение происходило за счет замедления темпов инвестиций и чистого экспорта.
- 2) Инвестиции наиболее изменчивый из всех видов совокупных расходов. Колебания в темпах роста инвестиций существенно превышает изменение в темпах роста ВВП.

- 3) Темпы роста расходов на потребление относительно стабильны.
 - 4) В этот период замедление темпов роста ВВП происходило главным образом за счет снижения темпов роста расходов на потребление.
 - 5) Темпы роста инвестиций компенсировали высокие темпы снижения чистого экспорта.
13. Выберите верные суждения о предельной производительности ресурса и запишите цифры, под которыми они указаны.
- 1) Предельная производительность ресурса, например труда, снижается в краткосрочный период, поскольку при увеличении использования труда, труд становится избыточным относительно капитала.
 - 2) Предельная производительность ресурса определяет вклад используемого ресурса в производство продукта.
 - 3) Предельный продукт ресурса равен увеличению выпуска от использования дополнительной единицы ресурса, например труда, при неизменной величине остальных ресурсов, например капитала.
 - 4) Предельный продукт ресурса измеряется общим объемом выпуска на единицу ресурса.
 - 5) Предельный продукт труда измеряется дополнительным объемом выпуска на дополнительную единицу ресурса.
14. Установите соответствие между примерами и факторами спроса и предложения: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Примеры:

- А) в результате снижения налогов выросли доходы населения;
- Б) государство субсидирует производство данного товара;
- В) снизились цены на производственные ресурсы;
- Г) фирмы используют новые, более прогрессивные технологии;
- Д) на рынке появляются товары, которые являются близкими субститутами данного товара.

Факторы:

- 1) предложения;
- 2) спроса.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

15. Экономисты пришли к выводу, что денежная политика центральных банков многих стран хорошо описывается правилом, которое называют «правило Тейлора» в честь экономиста, который первым его сформулировал. Правило показывает центральным банкам, как следует изменять номинальные процентные ставки, чтобы не допускать существенных колебаний цен и объема выпуска в экономике. Опираясь на знание принципов экономики и умение мыслить логически, выберите правильное суждение и запишите цифры в ответ.
- 1) Чтобы сдержать инфляцию, необходимо снизить расходы в экономике в целом, которые находятся в обратной зависимости от ставок.
 - 2) Следует повысить номинальные процентные ставки, чтобы стимулировать рост расходов, увеличение совокупного спроса и увеличение выпуска.
 - 3) Повышение процентных ставок приведет к снижению инвестиций и сдерживанию экономического роста.
 - 4) Для использования ставки процента как инструмента политики в экономике, в которой наблюдается одновременно спад и рост цен, придется выбирать между инфляцией и безработицей.
 - 5) При определенных обстоятельствах процентные ставки не являются эффективным инструментом денежной политики, поскольку их невозможно опустить ниже нуля.
16. Выберите верные суждения об издержках и запишите в ответе цифры, под которыми они указаны.
- 1) Постоянные издержки называют постоянными, поскольку их величина из года в год не меняется.
 - 2) Налоги на имущество не относятся к постоянным издержкам, поскольку налоговая ставка и соответственно величина налога часто меняются.
 - 3) Издержки разделяют на постоянные и переменные только в краткосрочный период. В долгосрочный период все виды издержек становятся переменными.
 - 4) С экономической точки зрения издержки производства включают издержки упущенных возможностей, как явные издержки, так и неявные издержки.
 - 5) Издержки упущенных возможностей представляют собой потерю дохода или потерю выгоды при выборе альтернативного варианта использования ресурсов.

17. Из перечня издержек ведения ресторанного бизнеса предпринимателя имярек выберите переменные издержки и запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) отчисления на амортизацию кухонного оборудования в размере одной пятой его стоимости;
- 2) проценты по банковскому кредиту на покупку этого оборудования;
- 3) оплата потребления питьевой воды;
- 4) оплата рекламных листовок;
- 5) оплата труда работников (поваров, официантов, уборщиков);
- 6) оплата бухгалтера и администратора;
- 7) выплата индексируемой по инфляции части заработной платы бухгалтера и администратора;
- 8) расходы на покупку пищевых продуктов для приготовления блюд.

18. Установите соответствие между примерами и видами издержек. К каждой позиции из левого столбца подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Примеры:

Вид издержек:

А) плата за аренду офиса;

1) явные;

Б) использование личного автомобиля для деловых поездок;

2) неявные.

В) отказ от места топ-менеджера в крупной компании ради собственного бизнеса;

Г) расходы на покупку сырья и материалов;

Д) амортизация оборудования.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Ответ:

	А	Б	В	Г	Д

19. Предметом регулирования статьи 75 Конституции РФ являются важнейшие элементы финансовой системы РФ. Какие положения данной статьи относятся к функциям Центрального банка РФ? Выберите соответствующие пункты и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.
 - 2) Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.
 - 3) Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом.
 - 4) Государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе.
 - 5) Российская Федерация уважает труд граждан и обеспечивает защиту их прав. Государством гарантируется минимальный размер оплаты труда не менее величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации.
 - 6) В Российской Федерации формируется система пенсионного обеспечения граждан на основе принципов всеобщности, справедливости и солидарности поколений и поддерживается ее эффективное функционирование, а также осуществляется индексация пенсий не реже одного раза в год в порядке, установленном федеральным законом.
 - 7) В Российской Федерации в соответствии с федеральным законом гарантируются обязательное социальное страхование, адресная социальная поддержка граждан и индексация социальных пособий и иных социальных выплат.
20. Прочитайте приведенный ниже текст, в котором пропущен ряд слов. Выберите из списка слова, которые необходимо вставить на место пропусков.

Слова в списке даны в именительном падеже. Каждое слово может быть использовано только один раз. Выбирайте последовательно одно слово за другим, мысленно заполняя каждый пропуск. Обратите внимание на то, что слов в списке больше, чем вам потребуется для заполнения пропусков.

«Страх перед _____А) присущ всем нациям, превосходит его лишь патологическое стремление к экспорту. Трудно найти что-нибудь более противоестественное. В долгосрочной перспективе импорт и экспорт взаимно уравновешиваются. За громкими словами о защите производителей и проникновении на внешние рынки стоит обыкновенный _____Б). С одной стороны, чем больше това-

ров мы отправляем в другие страны, тем больше товаров мы можем ввезти. Экспорт оплачивает импорт, но верно и обратное. Чем больше у нас объем экспорта, тем больший объем импорта мы должны иметь, чтобы поддерживать его — если ожидается, что наши товары когда-то будут оплачены. Так что как только мы принимаем решение сократить объем нашего импорта, мы, по сути, принимаем решение также сократить и объем нашего экспорта. А когда мы принимаем решение увеличить объем нашего экспорта, мы, в сущности, принимаем решение также и об увеличении нашего импорта. Следует рассмотреть политику и меры _____ В) экспорта — займы, субсидии, помощь. Если мы выясним долгосрочные последствия для каждого, то придем к выводу, прямо противоположному _____ Г) _____ Д), доминирующей в представлениях большинства правительственных деятелей на протяжении столетий. Он заключается в том, на что столь четко указывал Джон Стюарт Милль: реальная _____ Е) от внешней торговли для любой страны заключается не в ее экспорте, а в импорте. Только при наличии развитого импорта потребители могут приобретать товары зарубежного производства по более _____ Ж), чем товары отечественного производства, или могут купить товары, которые отечественные производители не выпускают. Единственная причина, побуждающая страну вообще что-то экспортировать, — это необходимость _____ З) свой импорт.

Список слов:

- 1) оплачивать;
- 2) высокая цена;
- 3) низкая цена;
- 4) прибыль;
- 5) доктрина;
- 6) стимулирование;
- 7) товарооборот;
- 8) импорт;
- 9) протекционизм;
- 10) свобода торговли.

В данной ниже таблице приведены буквы, обозначающие пропущенные слова. Запишите под каждой буквой номер выбранного вами слова.

Ответ:	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З

Часть 2

Прочитайте текст и выполните задания 21–24

«Фирма обладает монополией, если она единственный поставщик продукта, не имеющего близких заменителей. Основная причина возникновения монополии — барьеры на входе в рынок, которые не позволяют другим фирмам вступить в конкуренцию с монополистом... <...>

Во многих случаях возникновение монополии связано с предоставлением правительством частному лицу или фирме исключительных прав на продажу товара или услуги. Иногда такая монополия — результат политического влияния потенциального “единоличника”. Когда-то короли даровали монополию на ту или иную деятельность друзьям и союзникам. В других случаях появление монополии отвечает интересам общества.

Пример монополии, поставленной на службу общественных интересов, — патентное и авторское право. Если фармацевтическая компания открывает новое лекарственное средство, она может обратиться в соответствующие правительственные органы за получением патента. Если они найдут новый препарат действительно оригинальным, выдается патент, наделяющий разработчика правом производить и продавать лекарство в течение 17 лет. Аналогичным образом, когда писатель заканчивает новое произведение, он может зарегистрировать авторские права — гарантию правительства в том, что никто другой не имеет права издавать и продавать книгу без разрешения автора. Авторские права делают писателя монополистом.

Эффект законов по патентному и авторскому праву очевиден. Устанавливаются более высокие в сравнении с конкурентным рынком цены на товар. С другой стороны, легализация высоких цен и, соответственно, высоких прибылей монопольных производителей побуждает компании и индивидов к деятельности в интересах общества. Возможность получения патента стимулирует фармацевтические компании к продолжению исследований, авторские права поощряют писателей к созданию новых произведений. Таким образом, законы, регулирующие патентные и авторские права, несут как выгоды, так и издержки. Положительный эффект законов — стимулирование творческой активности, которое отчасти нивелируется издержками монопольного ценообразования». (Мэнкью Н. Г. *Принципы экономики*. СПб.: Питер, 2000. С. 206.)

21. Что, по мнению автора, представляет собой монополия?
22. Выпишите из текста барьеры для входа в отрасль. Напишите, какие еще барьеры существуют, кроме указанных в тексте.

23. Автор говорит о стимулах в деятельности монополии. Используя знания обществоведческого курса, приведите признаки монополии, которые могут ограничить действие стимулов.
24. В тексте отмечается, что монополия имеет отрицательные и положительные стороны. Укажите плюсы и минусы для общества в деятельности крупных компаний монополистов. Как государство может ограничить отрицательные для общества последствия монополии?
25. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «эффективность»? Используя знания обществоведческого курса, укажите критерии экономической эффективности.
26. Экономисты различают потребности и желания людей. Приведите два аргумента, объясняющих смысл такого различия.
27. Как экономическая наука объясняет причины неравенства доходов? Назовите причины, связанные с особенностями рынка труда.
28. Вам поручено подготовить развернутый ответ по теме «Индустриальная революция». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать тему. План должен содержать не менее трех пунктов, из которых два или более детализованы в подпунктах.
29. Выберите одно из высказываний и на его основе напишите мини-сочинение.
 - 1) Устойчивое развитие сырьевых экономик: ресурсное проклятие (Ричард Оти, английский экономист).
 - 2) Конец бедности: экономические возможности нашего времени (Джеффри Дэвид Сакс, американский экономист).
 - 3) Экономика — очаровывающая наука. Ее фундаментальные принципы столь просты, что каждый может их понять, и тем не менее понимают их немногие (Милтон Фридман, американский экономист).
 - 4) Взгляды общества на влияние иммиграции могут кого угодно привести в отчаяние (из сборника статей «Как экономическая наука помогает делать нашу жизнь лучше» под редакцией Зигфрида Джона. Издательство Гарвардского университета, 2010).
 - 5) Нет ничего более неизбежного, кроме смерти и налогов (Бенджамин Франклин, политический деятель).

- 6) В эпоху *laissez faire* люди смотрели на государство как на институт, функционирование которого требует денежных расходов, покрываемых с помощью налогов, выплачиваемых гражданами. В индивидуальных бюджетах граждан государство было одной из статей расходов. Сегодня большинство граждан смотрят на государство как на орган, раздающий блага (Людвиг фон Мизес, австрийский и американский экономист).
- 7) Экономика есть искусство удовлетворять безграничные потребности при помощи ограниченных ресурсов (Лоренс Питер, канадский литератор).
- 8) Конкуренция есть «процедура открытия» (Фридрих фон Хайек, австрийский экономист).

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Общая

- Обществознание: 10 класс: учеб. пособие для общеобразоват. организаций: профильный уровень / [Л. Н. Боголюбов, академик РАО, д-р пед. наук и др.]; под ред. Л. Н. Боголюбова [и др.]. 4-е изд. М.: Просвещение; Центр гуманитарного образования, 2019. 415 с. (Профильный уровень)
- Обществознание: 11 класс: учеб. пособие для общеобразоват. организаций: профильный уровень / [Л. Н. Боголюбов и др.]; под ред. Л. Н. Боголюбова [и др.]. 6-е изд. М.: Просвещение, 2021. 431 с.
- Обществознание в схемах и таблицах / А. В. Махоткин, Н. В. Махоткина. М.: Эксмо, 2020. 368 с.

Философия

- Обществознание: учеб.-метод. пособие / под ред. А. В. Алейникова и др. СПб.: Изд-во СПбГУ, 2019. 235 с.
- Обществознание: учеб. для бакалавров; учеб. для студентов сред. спец. учеб. заведений / под ред. Б. И. Федорова. М.: Юрайт, 2014. 412 с.
- Выготский Л. С.* Мышление и речь. 5-е изд., испр. М.: Лабиринт, 1999. 352 с.
- История философии: учеб. для бакалавриата и магистратуры; для студентов вузов, обуч. по гуманит. направлениям / под ред. А. С. Колесникова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2018. 282 с.
- Маклаков А. Г.* Общая психология. СПб.: Питер, 2016. 583 с.

Экономика

- Автономов В. С.* Экономика: учеб. для 10, 11 классов общеобразоват. учреждений. М.: Вита-Пресс, 2015. 256 с.
- Бернанке Б., Фрэнк Р.* Экономикс: экспресс-курс / пер. с англ. СПб.: Питер, 2012. 720 с.
- Бойко М.* Азы экономики. М.: Книга по требованию, 2015. (URL: http://azy-economiki.ru/docs/the_basics_of_Economics.pdf)
- Липсиц И. В.* Экономика. Базовый курс: Учеб. для 10, 11 классов общеобразоват. учреждений. 15-е изд. М.: Вита-Пресс, 2012. 272 с.

Мэнкью Н. Г. Принципы экономики / пер. с англ. 4-е изд. СПб.: Питер, 2016. 583 с.

Социология

Обществознание: метод. указания / под ред. А. В. Алейникова, М. В. Пашкова, Д. В. Миронова. СПб.: Изд-во СПбГУ, 2017. 160 с.

Олимпиада по обществознанию в Санкт-Петербургском государственном университете в 2012–2014 годах: метод. указания и перечень заданий / А. В. Алейников и др.; под ред. М. В. Пашкова и С. Д. Савина. СПб.: Островитянин, 2014. 160 с.

Школьные олимпиады СПбГУ 2018. Обществознание: учеб.-метод. пособие / под ред. А. В. Алейникова, М. В. Пашкова, Д. В. Миронова. СПб.: Изд-во СПбГУ, 2018. 188 с.

Штомпка П. Социология. Анализ современного общества. М.: Логос, 2013. 664 с.

Политология

Алексеева Т. А. Современная политическая мысль (XX–XXI вв.): Политическая теория и международные отношения. 2-е изд., испр. и доп. М.: Аспект Пресс, 2018. 623 с.

Введение в политологию : учеб. / В. П. Пугачев, А. И. Соловьев. 5-е изд., перераб. М.: КНОРУС, 2017. 520 с. (Бакалавриат).

Пушкарева Г. В. Политология: учеб. и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2020. 295 с. (Высшее образование).

Сморгунов Л. В. Сравнительная политология: учеб. для академ. бакалавриата / Л. В. Сморгун. 2-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2019. 417 с. (Бакалавр. Академический курс).

Соловьев А. И. Политология: учеб. для вузов. М.: Аспект Пресс, 2017. 424 с.

Сравнительная политология: учеб. / под. ред. О. В. Гаман-Голутвиной. М.: Аспект Пресс, 2015. 752 с.

Правоведение

Алексеев С. С. Общая теория права: учеб. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2009. 576 с.

Марченко М. Н. Теория государства и права. Элементарный курс: учеб. пособие / М. Н. Марченко. 3-е изд., доп. М.: Норма; ИНФРА-М, 2019. 304 с.

Матузов Н. И., Малько А. В. Теория государства и права: учеб. М.: Изд. дом «Дело» РАНХиГС, 2016. 528 с.

- Правоведение: учеб. пособие / авт.-сост. С.И. Чашина. Комсомольск-на-Амуре: ФГБОУ ВПО «КНАГТУ», 2012. 131 с.
- Радько Т. Н.* Правоведение: учеб. пособие. М.: Проспект, 2021. 202 с.
- Батычко В. Т.* Административное право: конспект лекций. Таганрог: ИТА ЮФУ, 2016. 140 с.
- Диаконов В. В.* Гражданское право РФ (Общая часть): учеб. пособие. Allpravo.ru, 2003. URL: <http://www.allpravo.ru/library/doc99p0/instrum959/> (дата обращения: 03.05.2021).
- Колобова С. В., Сергеенко Ю. С.* Трудовое право России: учеб. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юстицинформ, 2018. 403 с.
- Микрюков В. А., Микрюкова Г. А.* Введение в гражданское право: учеб. пособие для бакалавров. М.: Статут, 2016. 128 с.
- Семейное право: учеб. / Б.М. Гонгало, П. В. Крашенинников, Л. Ю. Михеева и др.; под ред. П. В. Крашенинникова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2019. 318 с.
- Уголовное право России. Общая часть: учеб. 3-е изд. / под ред. В. В. Лукьянова, В. С. Прохорова, В. Ф. Щепелькова (отв. ред.). СПб.: Изд-во С.-Петербурга ун-та, 2018. 628 с.

Книги и журналы СПбГУ можно приобрести

по издательской цене

в интернет-магазине: **publishing.spbu.ru**

и

в сети магазинов **«Дом университетской книги»**, Санкт-Петербург:

Менделеевская линия, д. 5

6-я линия, д. 15

Университетская наб., д. 11

наб. Макарова, д. 6

Таврическая ул., д. 21

Петергоф, ул. Ульяновская, д. 3

Петергоф, кампус «Михайловская дача»,

Санкт-Петербургское шоссе, д. 109.

Справки: +7(812)328-44-22, publishing.spbu.ru

Книги СПбГУ продаются в центральных книжных магазинах РФ,
интернет-магазинах **amazon.com**, **ozon.ru**, **bookvoed.ru**,

biblio-globus.ru, **books.ru**, **URSS.ru**

В электронном формате: **litres.ru**

Учебное издание

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ

Учебник

В трех томах

Том 2. Духовная и экономическая сферы жизни общества

Редактор *Е. А. Адаменко*

Корректор *Т. В. Иванкова, Ю. А. Стрельбицкая*

Компьютерная верстка *Ю. Ю. Тауриной*

Обложка *Е. Р. Куныгина*

Подписано в печать 08.09.2021. Формат 60 × 90 ¹/₁₆.

Усл. печ. л. 29,375. Тираж 3000 экз. Print-on-Demand. Заказ № .

Издательство Санкт-Петербургского университета.

199004, С.-Петербург, В. О., 6-я линия, д. 11.

Тел./факс +7(812)328-44-22

publishing@spbu.ru



publishing.spbu.ru

Учебник представляет собой систематическое изложение материала по основным проблемам современного общества. В его основу положен Федеральный государственный образовательный стандарт по обществознанию (включая экономику и право), а также многолетний опыт работы большинства его авторов на подготовительных курсах, олимпиадах по обществознанию в Санкт-Петербургском университете и в качестве экспертов ЕГЭ.

Во втором томе проанализирована духовная сфера жизни человека: мифологическое (дорелигиозное) сознание, базовые представления мировых религий, научное мировоззрение. В разделе, посвященном экономике, прослежен эволюционный путь от натурального обмена до современных теорий стимулирования спроса, расчетов эффективности производства и т. д.

Рекомендуется в качестве пособия для углубленного изучения обществознания в старших классах, для подготовки к ЕГЭ и олимпиаде по обществознанию СПбГУ.



ИЗДАТЕЛЬСТВО
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО
УНИВЕРСИТЕТА
publishing.spbu.ru

ISBN: 978-5-288-06147-9



9 785288 061479