



УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ

ТАВРИЧЕСКОГО
НАЦИОНАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА
им. В. Н. Вернадского

Специальный выпуск: том 1.
Энциклопедия специализации
“Экономика окружающей среды”

СИМФЕРОПОЛЬ
2000

УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ

**ТАВРИЧЕСКОГО
НАЦИОНАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА
им. В. И. Вернадского**

Специальный выпуск: том 1.

**Энциклопедия специализации
“Экономика окружающей среды”**

Редакционная коллегия:

Багров Н. В. – главный редактор
Бержанский В. Н. – заместитель главного редактора
Ена В. Г. – ответственный секретарь

Редакционный совет:

Филологические науки

Казарин В. П. (редактор отдела)
Киречек П. М.
Меметов А. М.
Новикова М. А.
Орехова Л. А.
Петренко А. Д.
Рудяков А. Н.

Исторические науки

Айбабин А. И.
Буров Г. М.
Дементьев Н. Е.
Урсу Д. П.
Филимонов С. Б. (редактор отдела)

Философские науки

Берестовская Д. С.
Лазарев Ф. В. (редактор отдела)
Мартынюк Ю. Н.
Николко В. Н.
Шоркин А. Д.

Политические науки

Артюх П. И.
Габриелян О. А. (редактор
отдела)
Кашенко С. Г.
Хриенко П. А.
Швецова А. В.

Педагогические науки

Апатова Н. В.
Глузман А. В. (редактор отдела)
Заслуженюк В. Н.
Игнатенко Н. Я.
Калин В. К.

Физическое воспитание и спорт

Буков Ю. А.
Ефименко А. М.
Лейкин М. Г. (редактор отдела)
Муравов И. В.
Похоленчук Ю. Т.

© Таврический национальный университет, 2000 г.

Подписано в печать 19.12.2000 Формат 60x84 ¹/₈

Усл. печ. л. 18.7. Тираж 500. Заказ № 535.

Отпечатано в издательском центре ТНУ.

95007, г. Симферополь, ул. Ялтинская, 4

УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ

**ТАВРИЧЕСКОГО
НАЦИОНАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА
им. В. И. Вернадского**

Специальный выпуск: том 1.

**Энциклопедия специализации
“Экономика окружающей среды”**

Редакционная коллегия:

Багров Н. В. – главный редактор
Бержанский В. Н. – заместитель главного редактора
Ена В. Г. – ответственный секретарь

Редакционный совет:

Филологические науки

Казарин В. П. (редактор отдела)
Киречек П. М.
Меметов А. М.
Новикова М. А.
Орехова Л. А.
Петренко А. Д.
Рудяков А. Н.

Исторические науки

Айбабин А. И.
Буров Г. М.
Дементьев Н. Е.
Урсу Д. П.
Филимонов С. Б. (редактор отдела)

Философские науки

Берестовская Д. С.
Лазарев Ф. В. (редактор отдела)
Мартынюк Ю. Н.
Николко В. Н.
Шоркин А. Д.

Политические науки

Артюх П. И.
Габриелян О. А. (редактор
отдела)
Кашенко С. Г.
Хриенко П. А.
Швецова А. В.

Педагогические науки

Апатова Н. В.
Глузман А. В. (редактор отдела)
Заслуженюк В. Н.
Игнатенко Н. Я.
Калин В. К.

Физическое воспитание и спорт

Буков Ю. А.
Ефименко А. М.
Лейкин М. Г. (редактор отдела)
Муравов И. В.
Похоленчук Ю. Т.

© Таврический национальный университет, 2000 г.

Подписано в печать 19.12.2000 Формат 60x84 ¹/₈

Усл. печ. л. 18.7. Тираж 500. Заказ № 535.

Отпечатано в издательском центре ТНУ.

95007, г. Симферополь, ул. Ялтинская, 4

Курс "Экономика окружающей среды"

Апатова Н. В.

профессор, д.п.н., кафедра информационных систем

Тема 1. Биосфера как область взаимодействия общества и природы

Понятие "биосфера", его сущность и методологическое значение. Основные закономерности развития биосферы. Понятие "ноосфера" и его специфика.

Понятие биосферы раскрыл В.И.Вернадский: "Биосфера - это целостная геологическая оболочка Земли, населенная жизнью и качественно преобразованная ею в направлении формирования и повышения жизнепригодных свойств". Как высший этап развития биосферы он рассматривал "ноосферу" - сферу разума.

Двадцатый век характеризуется величайшим научным открытием: открытием окружающей среды. Существует множество аспектов этого понятия: социальных, культурологических, экономических и других. В данном курсе окружающая среда изучается как глобальная материальная термодинамически замкнутая система, которая может быть описана рядом физических процессов. Экономика представляет собой множество процессов глобальной системы и взаимосвязана с окружающей средой. Вещество (материя), проходя между процессами экономики и окружающей среды, нигде не исчезает, никакое вещество не входит и не выходит из системы, т.е экономика не может рассматриваться как замкнутая система. Экономические агенты являются организмами, которые получают необходимую пищу для своего существования от других организмов и окружающая среда является вместилищем для отходов их жизнедеятельности. Экологические и экономические процессы, протекающие параллельно, рассматриваются как кибернетические системы, характеризуемые в каждый момент времени набором некоторых показателей. Также каждый процесс определяется множеством исходных состояний (ресурсов), которые не могут изменяться в течение всего периода. Множество таких ресурсов может быть выбрано из перечня возможного выбора технических показателей производства и частично изменено (если некоторые ресурсы заменимы). Для каждого независимого процесса можно определить также множество переменных, число которых соответствует числу продуктов. Учитывается также, что не все ресурсы вырождаются и обесцениваются одинаково. Сделанные допущения позволяют строить единые эколого-экономические модели, относящиеся к данному историческому периоду.

Тема 2. Специфика взаимодействия общества и природы..

Труд как способ взаимодействия человека и природы. Ступени развития труда как нарастание опосредованности во взаимодействии общества и природы. Ограниченность естественных возможностей биосферы.

Труд возник как средство поддержания и активизации обменных процессов между человеком и природной средой, с помощью самих же измененных предметов природы, которые выступают как орудия труда, усиливая естественные конечности человека (согласно К.Марксу).

Воздействия на объекты природы орудиями труда сразу поставило человека в исключительное положение по сравнению со всеми остальными существами. Поместив между собой и природой орудия труда, человек опосредовал обменные

процессы и тем самым снял целый ряд ограничений масштабов и темпов этих процессов, которые существовали раньше.

Труд, став основным фактором эволюции человека, превратился постепенно в глобальный фактор преобразований всей земной поверхности в интересах человека. Тем самым в эволюции биосферы начался техногенный этап, все более приходящий в нетерпимое противоречие с ее естественным развитием как системы, обладающей свойством жизнеобеспечения населяющих ее организмов.

Возникло противоречие между безграничными возможностями человеческой деятельности, преобразующей природу, и ограниченными возможностями биосферы в ресурсном обеспечении этой деятельности. Это противоречие составляет суть современного экологического кризиса, преодоление которого требует экстренной мобилизации научных, технических и нравственных возможностей человеческого общества.

Тема 3. Научно-техническая революция и тенденция изменения биосферы.

Экологическое содержание научно-технической революции. Человек против природы. Человек в гармонии с природой..

Важнейшая черта научно-технической революции состоит в том, что впервые во взаимодействии общества с природой достигнута предельная (в смысле охвата) опосредованность всех естественных факторов производства и тем самым открылись принципиально новые возможности для дальнейшего развития общества как сознательно контролируемого и регулируемого процесса.

Вся история развития труда представляет собой последовательное преодоление человеком естественных ограничений с помощью все более совершенных технических средств. Первым ограничением, с которым столкнулся еще древний человек, было **вещество** природы. Вторым ограничением стал дефицит естественных источников **энергии**, который был преодолен путем перехода к искусственным источникам. Третьим ограничением стали естественные (психические) возможности использования **информации** человеком. Оно преодолевается переходом к искусственным информационным системам. Четвертым ограничением стали естественные возможности **биосферы** обеспечить бурный рост производства и потребления в ходе развертывания НТР. Экологическая революция должна стать способом преодоления экологического кризиса и перехода к ноосфере.

Выход общества из экологического кризиса представляет собой чрезвычайно сложную, многостороннюю задачу, решение которой потребует мобилизации всех сил человечества и предполагает ряд этапов. Первым этапом уже стало более простое, но весьма дорогостоящее решение проблемы — блокирование загрязняющих среду выбросов с помощью довольно сложной и громоздкой подчас системы очистных сооружений, создаваемых в первую очередь на наиболее опасных в экологическом отношении предприятиях. Это этап создания сервотехнологий и сервотехники. Поэтому одновременно с сервоэтапом предполагается переход к следующему этапу — замены существующей "отходной" техники и технологии техникой малоотходной и в перспективе безотходной, при которой любые виды отходов после соответствующей переработки будут использоваться как сырье для других видов производства. Этот этап предлагается назвать этапом экотехники и экотехнологий.

Тема 4. Принципы взаимодействия природы и общества.

Некоторые закономерности взаимодействия общества и природы. Проблемы понятийного аппарата теории взаимодействия общества и природы. Мир в поисках концепции устойчивого развития.

В связи с поисками выхода из экологического кризиса активизировались попытки построить научную теорию взаимодействия общества и природы. Идет научный поиск основных законов оптимизации взаимодействия общества и природы, которые стали бы законами саморегуляции системы "общество — природа".

Среди этих законов центральное место принадлежит закону оптимального соответствия характера общественного развития состоянию природной среды. Остальные законы, характеризующие различные аспекты этого соответствия, стягиваются к нему в системном единстве.

По поручению ООН группой ученых была разработана концепция устойчивого развития общества, одобренная в основных чертах на конференции по окружающей среде и развитию ("Рио-92") и рекомендованная всем странам мира как общая стратегия преодоления экологического кризиса.

Большую роль в подготовительной работе к разработке концепции устойчивого развития сыграла Международная неправительственная организация ученых "Римский клуб", а также неправительственные экологические движения "Гринпис", социально-экологический союз и др.

Важнейшим условием обеспечения работы по преодолению экологического кризиса и переходу человечества на модель устойчивого развития является обеспечение всеобщего и непрерывного экологического образования и воспитания населения каждой страны.

Тема 5. Экономическое развитие и экологический фактор.

Техногенный тип экономического развития. Концепции мирового развития с учетом экологических ограничений. Устойчивое экономическое развитие. Виды экстерналий. Учет социальных издержек.

Экономическое развитие определяется тремя факторами экономического роста: трудовыми ресурсами, искусственно созданными средствами производства, природными ресурсами. Экономическая наука уделяла недостаточно внимания экологическим проблемам, что и стало одной из причин формирования техногенного типа экономического развития. Этот тип можно охарактеризовать как природоёмкий (природоразрушающий) тип развития, базирующийся на использовании искусственных средств производства, созданных без учета экологических ограничений. В ретроспективе в рамках техногенного подхода можно выделить концепции фронтальной экономики и охраны окружающей среды.

Для предотвращения глобального и локального экологических кризисов необходима смена техногенного типа развития на устойчивый тип развития. Последнее позволяет удовлетворить потребности настоящего времени, но не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Концепция устойчивого развития получила широкое признание как в экономической науке, так и в международной практике. В зависимости от экономических подходов выделяется слабая и сильная устойчивость.

Для учета экологического фактора в экономическом развитии важное значение имеют экстерналии — внешние эффекты (последствия) экономической

деятельности, которые положительно или отрицательно воздействуют на другую сторону. Экстерналии можно классифицировать по следующим группам: временные (между поколениями), глобальные, межсекторальные, межрегиональные, локальные.

Тема 6. Экологизация экономики и конечные результаты.

Конечные результаты в природопользовании. Природно-продуктивные вертикали. Природоемкость.

Для решения экологических проблем в экономике необходим макроэкономический подход, ориентированный на конечные результаты. Традиционная "узкая" экономика природопользования рассматривает обычно только природные ресурсы и производимые отходы и загрязнения, не уделяя достаточно внимания самой экономике ("черный ящик"). Для реализации макроэкономического подхода целесообразно построение для каждого природного ресурса или группы ресурсов своей природно-продуктовой вертикали (цепочки), соединяющей первичные природные факторы производства с конечной продукцией.

В связи с такой постановкой вопроса необходимо тщательно проанализировать взаимозаменяемость и дополняемость факторов производства (или различных видов капитала) в экономике с позиций конечных результатов, возможности экономии природных ресурсов при сохранении и увеличении конечного выхода продукции. Однако при самых широких возможностях замены природного капитала на искусственный имеется критический запас природного капитала, который необходимо сохранить при любых вариантах экономического развития.

Важным показателем эффективности природопользования в целом является показатель природоемкости, определяемый отношением объемов используемых природных ресурсов и конечной продукции, полученной на их основе. Выделяются два типа (уровня) показателей природоемкости: макроуровень — уровень всей экономики и продуктовый, отраслевой уровень. Обратным по отношению к коэффициенту природоемкости является показатель природной ресурсоотдачи. Измерение показателя природоемкости в динамике может стать одним из главных критериев перехода к устойчивому типу развития. Уменьшение этих показателей на макроуровне — важное свидетельство перехода от сформировавшегося техногенного типа экономического развития к устойчивому типу.

Тема 7. Экономическая ценность природы. Эффективность природопользования.

Необходимость определения экономической ценности природы. Как оценить природные блага. Экономическая эффективность природопользования. Оценка экологического воздействия и ущерба.

Для разработки экономической политики, принятия правильных экономических решений важно знать экономическую ценность природных благ и услуг. Сейчас большинство этих факторов или вообще не имеет цены, или имеет заниженную цену/ оценку, что часто приводит к принятию природоемких антиэкологических решений. Недоучет экологических параметров приводит к искаженному измерению экономического развития через традиционные показатели ВВП, ВНП и др., за ростом которых может скрываться деградация окружающей среды. Необходимо "зеленое" измерение показателей экономического развития.

Среди имеющихся подходов к определению экономической ценности природных ресурсов и природных услуг можно выделить: рыночную оценку, ренту, затратный

подход, альтернативную стоимость, общую экономическую ценность (стоимость). Наиболее комплексным является подход на основе общей экономической ценности, который наряду со стоимостью использования (прямая, косвенная и возможная стоимости) пытается учесть стоимость существования, базирующуюся на экономической оценке сложных этических и эстетических аспектов природы.

Для оценки экономической эффективности проекта или программы, определения степени их приемлемости в экономике имеется механизм сопоставления затрат и выгод в денежном выражении. Введение фактора дисконтирования позволяет сравнивать современные суммы денег с будущими. Для определения эффективности проекта/программы используются три критерия: чистой текущей стоимости (NPV), внутренней нормы окупаемости (IRR) и соотношение выгоды/затраты (BCR). Использование этих критериев предполагает расчет экономической оценки экологического воздействия проекта/программы. Здесь можно применить два подхода: использование рыночных цен для оценки воздействия на товары и услуги (изменение продуктивности, ухудшение качества жизни, альтернативная стоимость и др.), и оценку, основанную на использовании величины непосредственных затрат, расходов.

Тема 8. Основные направления экологизации экономического развития и перехода к устойчивому развитию.

Ограничения техногенного типа экономического развития Направления экологизации экономического развития. Альтернативные варианты решений экологических проблем. Развитие малоотходных и ресурсосберегающих технологий. Технологические изменения. Прямые природоохранные мероприятия

Необходимость смены техногенного типа развития на устойчивый тип во многом определяется теми ограничениями, которые сейчас сложились в экономике. Среди них можно выделить экологические, экономические (инвестиционные) и социальные. Экологические лимиты техногенного развития обусловлены количественным исчерпанием и качественным ухудшением запасов природных ресурсов, загрязнением окружающей среды. Экономическое (инвестиционное) ограничение связано с растущей диспропорцией между затрачиваемыми в использование и добычу природных ресурсов средствами и получаемыми результатами. С каждым годом эксплуатация природных ресурсов требует все больше удельных затрат на единицу продукции. Социальные ограничения техногенного развития определяются ухудшением качества жизни, заболеваемостью населения в результате загрязнения окружающей среды, а также национальными и миграционными проблемами, вызываемыми деградацией окружающей среды.

В настоящее время самым экологически и экономически эффективным направлением решения экологических проблем является форсированное развитие и упорядочение "внеприродных" отраслей и видов деятельности, т.е. альтернативные варианты. Среди них - перестройка экономики, которая позволит резко уменьшить потребление природных ресурсов.

Тема 9. Экологизация развития комплексов/секторов.

Агропромышленный комплекс. Топливо-энергетический комплекс.

В мировой экономике крупнейшими являются агропромышленный и топливо-энергетический комплексы. В настоящее время они увеличивают природоемкость экономики и закрепляют техногенный тип развития.

Для аграрного сектора важнейшая проблема состоит в увеличении плодородия. Различают три вида плодородия: естественное, искусственное и экономическое, последнее является суммой первых двух видов. Для формирования устойчивого сельского хозяйства важнейшее значение имеет простое и расширенное воспроизводство естественного плодородия. Сохраняющиеся тенденции в формировании техногенного типа развития АПК ведут к экологическому кризису в сельском хозяйстве. Внешними проявлениями этого кризиса стали крупномасштабная деградация и потери сельскохозяйственных угодий из-за эрозии, уменьшение содержания в почве гумуса и питательных веществ, засоление, заболачивание, перегрузка тяжелой техникой, падение естественного плодородия, загрязнение водных ресурсов химическими продуктами и отходами животноводства. Реальная энергетическая проблема заключается в определении энергетических потребностей для реализации конечных экономических результатов, а не промежуточных в виде производства энергии..

Тема 10. Государство и рынок в охране окружающей среды.

Причины рыночной и государственной неэффективности в охране окружающей среды. Макроэкономическая политика и экологический фактор. Типы экономического механизма природопользования. Направления формирования экономического механизма природопользования.

Можно выделить три механизма реализации эколого-экономической политики: прямое регулирование (государственное воздействие), экономическое стимулирование (рыночные механизмы), смешанные механизмы. Как следует из теории и практики последних десятилетий, решать экологические проблемы только на базе государственного регулирования или только рынка не удастся. Имеется ряд принципиальных причин, определяющих "провалы" рынка (экстерналии, отсутствие/заниженность цен, общественные блага и др.) и неэффективность государственной политики (субсидии, налоги и др.) в области охраны окружающей среды и использования природных ресурсов. В связи с этим наиболее приемлемы смешанные механизмы, позволяющие реализовывать эколого-экономическую политику на основе государственного регулирования и рыночных инструментов.

Проведение эффективной эколого-экономической политики предполагает сочетание макроэкономических мер и мероприятий, имеющих собственно экологическую направленность. К первой группе относятся меры, которые проводятся в рамках всей экономики или на уровне комплексов/ секторов. Они могут не иметь в явном виде экологических целей. Во вторую группу входят экологоориентированные меры, часто носящие вспомогательный или компенсирующий характер по отношению к макроэкономическим мероприятиям.

Существенной проблемой для охраны окружающей среды является институциональная неэффективность, в частности, неопределенность прав собственности. В ряде случаев точная фиксация прав собственности позволяет улучшить экологическую ситуацию.

Эффективная концепция рационализации природопользования и соответствующий экономический механизм природопользования в секторах/комплексах могут быть разработаны и реализованы только после разработки концепции развития самих секторов/комплексов и всей экономики.

В общем виде можно выделить три типа экономических механизмов природопользования:

- 1) мягкий и "догоняющий", либеральный в экологическом отношении;
- 2) стимулирующий развитие экологосбалансированных и природоохранных производств и видов деятельности;
- 3) жесткий, подавляющий и тормозящий развитие природоемких и загрязняющих видов деятельности.

Можно выделить следующие элементы формирующегося экономического механизма природопользования в условиях перехода к рынку: платность природопользования; система экономического стимулирования природоохранной деятельности; плата за загрязнение окружающей природной среды; создание рынка природных ресурсов; совершенствование ценообразования с учетом экологического фактора, особенно на продукцию природо-эксплуатирующих отраслей; экологические фонды; экологические программы; продажа прав на загрязнение; система "залог-возврат"; экологическое страхование.

Тема 11. Экологизация экономики и выход из экологических кризисов.

Экологические кризисы и их последствия. Чернобыльская и Аральская катастрофы. Альтернативные решения Аральской проблемы. Компромисс поколений. Региональные аспекты экологизации.

Техногенный тип экологического развития приводит к углублению экологических кризисов и увеличению их ареалов. По характеру протекания экологические кризисы можно разделить на две группы: кризисы, носящие взрывной, внезапный характер и "ползучие", медленные кризисы. Они вызывают комплекс негативных последствий: экологических, социальных, экономических, политических.

Возможные варианты по выходу из кризисных экологических ситуаций должны оцениваться по следующим критериям: экологические последствия, техническая осуществимость, величина инвестиций и их эффективность, социальные последствия. Антикризисные экологические программы часто порождают проблему выбора между интересами современного и будущих поколений и требуют для решения компромисса поколений (закрытие вредных производств, необходимость смены профессии для высвобождаемых работников, рост безработицы и т.д.). Цели устойчивого развития предполагают в большинстве случаев приоритет интересов долгосрочной экологической стабилизации.

Тема 12. Системный анализ и прогнозирование социально-эколого-экономических систем

Анализ и решение многокомпонентных задач. Моделирование сетей питания и экосистемы "хищник-жертва". Равновесие в системе. Моделирование динамики экосистем. Гипотезы и их отображение в моделях. Моделирование экосистем с помощью взвешенных орграфов. Прогноз развития социо-эколого-экономической системы на базе орграфов.

Ориентированные графы составляют основу решения многокомпонентных задач в зависимости от значений на дугах, которые расставляются экспертами или определяются на базе статистической информации. Ориентированные графы (орграфы) могут быть знаковыми, взвешенными.

Моделирование развития систем на орграфе осуществляется с помощью импульсных процессов. В орграфе могут быть контуры положительной или отрицательной обратной связи. Вид обратной связи определяет устойчивость системы: абсолютную или импульсную. С целью привязки к шкале времени на дугах орграфа должны быть указаны задержки времени.

Многокомпонентные задачи позволяют моделировать экосистемы "хищник-жертва". Биологические принципы устойчивости экосистем реализуются в моделях на орграфах. Концептуальное представление точек равновесия можно продемонстрировать с помощью кривых выедания и накопления. Большие возмущения в экосистеме и переход системы из одного равновесного состояния в другое.

С помощью моделирования многокомпонентных задач на орграфах можно проверить варианты выдвинутых научных гипотез исходя из логических построений, которые достаточны для создания формализованной математической модели. Развитие экосистемы возможно путем комбинации из семи базовых вариантов кривых развития.

Тема 13. Эффективность природоохранных мероприятий.

Показатели экономической эффективности природоохранных решений. Повышение экономической эффективности природоохранных программ. Оценка предотвращенного ущерба от реализации программных мероприятий.

Для оценки эффективности инвестиционных проектов используется показатель, который называется чистым дисконтированным доходом, чистой дисконтированной стоимостью или чистым современным доходом. Наряду с этим показателем рекомендуется использовать индекс доходности, индекс реализации и срок окупаемости. При оценке эффективности инвестиционного проекта используются следующие методы: метод конечного финансового состояния, метод начального финансового состояния, метод внутренней процентной ставки.

Для оценки эффективности набора природоохранных мероприятий и наилучшего их подбора целесообразно использовать функционально-стоимостной анализ. Функционально-стоимостной анализ включает формулировку целевых требований и выработку решений, является наиболее совершенным, комплексным подходом к решению рассматриваемой проблемы. Наиболее важные работы, которые требуют особого инструментария для такого специфического объекта анализа, как мероприятия природоохранной программы, следующие:

- выявление и формулирование функций объекта как единого целого и его состава частей;
- выделение зон с наибольшим сосредоточением затрат, выявление функциональных резервов;
- построение функциональной модели;
- оценка значимости функций;
- постановка задач поиска вариантов реализации функциональных моделей с обеспечением необходимого качества и функционально приемлемых затрат;

При формировании проекта преобразования социально-экономической системы необходимо всесторонне оценивать использование тех или иных мероприятий в комплексе всей природоохранной программы. Для решения данной задачи необходимо воспользоваться иерархическим представлением критериев в виде дерева, конечными вершинами которого являются конкретные показатели. Возможна также и обратная задача, т.е. отыскание наилучшего в некотором смысле варианта изменения критериев системы исходя из выделенных инвестиций.

Системное исследование функционирования региона эффективно проводить на базе моделирования с помощью ориентированных графов. Для выявления функций мероприятий необходимо привязать их к дугам ориентированного графа.

Комплексный стоимостной анализ может проводиться с любой степенью детализации по иерархии уровней дерева целей, начиная с первого уровня. Для этого следует построить диаграмму затраты-результаты.

Тема 14. Формирование комплексных программ природопользования.

Территориальный подход при решении природоохранных проблем. Системный анализ и структуризация региональных проблем охраны окружающей среды. Экспертные оценки на целевой стадии разработки программы. Оптимизация комплексной территориальной природоохранной программы.

Всесторонний учет социально-эколого-экономических аспектов принимаемых решений возможен на основе нормативного программно-целевого подхода, суть которого, применительно к решению региональных проблем природопользования, сводится к анализу исходного состояния региона, выявлению проблем и формулированию генеральной цели программы, построению дерева целей сохранения и улучшения природной среды региона и применению корректной процедуры присвоения экспертных оценок относительной важности целей. Это позволяет определить совокупность мероприятий, реализация которых необходима для достижения заданных целей, и установить их приоритеты. После этого программа мероприятий оптимизируется по критерию минимума времени ее выполнения с учетом ограничений на выделяемые ресурсы и приоритетов, соответствующих функциональных целей.

Дерево целей позволяет выявить соподчиненность целей по уровням иерархии и определить место программных мероприятий в достижении заданной цели. Оценка важности целей проводится на базе экспертизы, рекомендуется использовать идею расчета коэффициентов важности мероприятий.

Важная задача, возникающая при структуризации целей, - оценка полноты достижения целей. Эта задача решается исходя из мероприятий, которые привязываются к нижнему уровню структурно-целевого дерева. В этом случае необходимо скорректировать коэффициенты приоритетности целей и мероприятий с учетом полноты достижения целей.

Для формирования территориальной природоохранной программы используется модель, позволяющая выравнять потребность в финансовых средствах и максимизировать чистый дисконтированный доход. В качестве ограничений выступают срок реализации программы и очередность выполнения мероприятий.

Тема 15. Управление реализацией инвестиционного проекта в региональном природопользовании.

Корректировка региональной программы природопользования в процессе ее реализации. Показатели надежности реализации природоохранной программы. Финансовый маневр в процессе реализации программы природопользования. Финансирование природоохранной программы.

При реализации региональной природоохранной программы возникают различного рода отклонения от сформированного плана. Эти отклонения обусловлены воздействием внешних факторов: научно-техническим прогрессом, изменением экономической ситуации; политическими, социокультурными факторами и т.д. При этом возникает необходимость корректировки разработанной ранее программы.

Частота и серьезность корректировки программы зависят от влияния внешних факторов, а также от прогрессивности программы в целом и каждого ее мероприятия.

Чем ниже прогрессивность программы, тем выше вероятность появления новых научно-технических решений, которые повлекут за собой замену устаревшего мероприятия на более современное. В процессе выполнения программы объем выделяемых финансовых средств из различных источников может отклоняться от запланированной величины. В этом случае возникает необходимость изменения финансирования мероприятий программы, изменения состава мероприятий.

Для группировки мероприятий в соответствии с локальными целями необходимо использовать матрицу, в которой выделяются приоритетные направления перераспределения финансовых средств.

На основе структурно-целевой модели можно построить реберный граф финансовых связей. Для анализа возможностей финансового маневра необходимо построить оргграф, стрелки которого будут показывать направление перемещения денежных средств.

Тема 16. Информационная экология

Математические модели редких событий. Элементы теории математической микростатистики и их приложение в экологии. Оценивание экологических параметров по ограниченному числу наблюдений. Математическое моделирование скачков в развитии экологических систем. Направление и методы прогнозных исследований в экологии и учет факторов старения предпрогнозной информации.

Список литературы

1. Э.В.Гирусов и др. Экология и экономика природопользования. - М.: Закон и право, 1998.- 455 с.
2. Б.П.Ивченко, Л.А.Мартыщенко. Информационная экология. СПб.: "Нормед-Издат", 1998. - 208 с.
3. К.В.Папенков. Экономика и природопользование. М.: Из-во МГУ, 1997. - 240 с.
4. Н.В.Чепурных, А.Л.Новоселов, Л.В.Дунаевский. Экономика природопользования: эффективность, ущербы, риски. - М.: Наука, 1998.-253 с.
5. N.Hanley, J.F.Shpgren, B.White. Environmental economics in Theory and Practice. London, Maximilian Press LTD, 1997. - 464 p.
6. M. Janssen. Modelling Global Change. The art of integrated assessment modelling. USA, E.Elgar, 1998. - 249 p.
7. C. Perrings. Economics of ecological resources. Selected Essays. USA, E.Elgar, 1996. - 254 p.
8. J.C.M. van der Bergh, J. van der Straaten/ Economy and Ecosystems in Change. USA, E.Elgar, 1997. - 400 p.
5. C. A. Tisdell. Economics of Environmental Conservation. Elsevier, 1994 - 230 p.

Курс "Информатика и компьютерная техника"

Апатова Н. В.

профессор, д.п.н., кафедра информационных систем

Тема 1. Устройство компьютера.

Основные понятия вычислительной техники. История вычислительной техники и языков программирования. Принципы программного управления.

Американский математик Джон фон Нейман предложил в конце 40-х годов новую архитектуру компьютера, которая является основной уже в четырех поколениях вычислительной техники. Архитектура - это общее описание вычислительной системы, включая организацию памяти, команды, операции ввода-вывода и т.д.

Каждый компьютер, независимо от размеров и конфигурации, имеет указанные на схеме функциональные блоки : устройство управления, арифметико-логическое устройство, оперативную память и устройства ввода-вывода.

В современных компьютерах редко упоминают отдельно арифметико-логическое устройство и устройство управления. Они объединены словом "процессор".

Процессор - это устройство по переработке данных.

Дж. фон Нейман предложил несколько принципов работы компьютеров, называемых принципами программного управления. Главный из них - принцип единой линейной памяти. "Единой" означает, что и программа, и данные хранятся в одной памяти. Одна и та же ячейка памяти для одной задачи может хранить команду, а для другой - данные. "Линейной" означает, что все ячейки памяти пронумерованы, от 0 до некоторого большого числа N. Номер ячейки называется ее *адресом*.

В различных компьютерах размеры ячеек были разными. Однако, в середине 60-х годов, когда фирма IBM выпустила семейство вычислительных машин третьего поколения, сложился стандарт единицы измерения памяти - байт.

Байт - это система из 8 элементов, каждый из которых может находиться в двух состояниях, обозначаемых 0 и 1. Элемент байта называется битом.

Каждый байт имеет номер - адрес. Байт может хранить числа и символы. Для запоминания символов используется код ASCII (American standart code for information interchange).

Второй принцип программного управления позволяет при работе программы передавать управление любой команде, а третий принцип позволяет выполнять различные операции (например, сложение) с командами (как с данными).

Тема 2. Язык программирования паскаль.

Алфавит, структура программы, имена, числа, арифметические выражения. Примеры простейших программ, ввод и вывод данных. Логические выражения, таблицы истинности значений логических операций, запись условий на паскале.

Условный оператор, примеры использования условного оператора. Операторы цикла ("до", "пока", "пересчет"), использование операторов цикла при работе с простыми переменными. Скалярные типы данных, интервальный и перечислимый типы. Оператор варианта.

Программа на Паскале состоит из двух частей: описания используемых данных и операторов по их преобразованию. Вторая часть также называется программным блоком.

Общий вид программы:

```
program имя программы;  
label { список меток };  
const { список постоянных значений};  
type { описания сложных типов данных};  
var { описания данных программы};  
begin { начало программного блока }  
{алгоритм}  
end. { конец программы}
```

Оператор присваивания. Алгоритм преобразования данных на Паскале состоит из операторов - укрупненных команд. Каждый оператор преобразуется транслятором в последовательность машинных команд. Основное преобразование данных, выполняемое компьютером - присваивание переменной нового значения. Общий вид оператора присваивания:

имя переменной := арифметическое выражение;

Неполный условный оператор имеет вид:

IF условие THEN оператор;

Полный условный оператор:

IF условие THEN оператор_1 ELSE оператор_2 ;

Оператор цикла "пока" имеет вид:

while условие *do* оператор;

Оператор цикла "до":

repeat оператор *until* условие;

Оператор прямого пересчета:

for i := n1 *to* n2 *do* оператор ;

Оператор обратного пересчета

for i := n2 *downto* n1 *do* оператор;

На языке Паскаль оператор варианта имеет вид:

```
case индекс варианта of  
метка 1 : оператор 1;  
метка 2 : оператор 2;  
...  
метка n : оператор n;  
else оператор n + 1  
end ;
```

Тема 3. Вычисления с заданной точностью.

Рекуррентные вычисления, вычисление значения корня квадратного, вычисление чисел Фибоначчи. Вычисление значения функции с заданной точностью.

Вещественные числа, используемые в Паскале, занимают шесть байтов в памяти компьютера. Следовательно, длина числа (количество его цифр) ограничена размером предоставляемой памяти. При выводе вещественного числа в форме с плавающей точкой оно содержит 11 цифр - приближенное значение точного результата.

Приближенным числом а называется число, незначительно отличающееся от точного А и заменяющее последнее в вычислениях.

```
program {вычисление корня квадратного с заданной точностью};  
var A, eps, x0, x1: real; .  
begin  
write ('введите положительное число A =');  
readln(A);  
write ('введите точность вычислений - правильную десятичную дробь ');  
readln(eps);  
x0 := 1;  
x1 := 1/2 * ( x0 + A/x0 );  
while abs ( x1 - x0 ) > eps do  
begin  
x0 := x1;  
x1 := 1/2 * ( x0 + A/ x0 )  
end;  
write (' корень квадратный из числа ', A, ' = ', x1)  
end.
```

Тема 4. Алгоритмы обработки таблиц.

Массивы, суммирование, поиск наибольшего элемента в массиве, упорядочивание элементов массива по возрастанию. Алгоритмы поиска в массиве. Алгоритмы обработки матриц: нормы матриц, след матрицы, транспонирование матриц. Сложение и умножение матриц, умножение вектора на матрицу. Алгоритмы первичной статистической обработки данных.

Массив - именованный набор с фиксированным количеством однотипных данных.

Вычисление суммы элементов массива состоит из трех основных этапов :

1) ввод данных; 2) вычисление суммы; 3) печать результатов.

```
program E15;  
const n = 7;  
var a : array [ 1 .. n ] of real; S : real; i : integer;  
begin  
write(' вводите элементы массива - ', n, ' вещественных чисел через пробел');  
for i := 1 to n do  
read (a [ i ] );  
S := 0;  
for i := 1 to n do  
S := S + a [ i ] ;  
writeln;  
write ( ' сумма элементов массива S = ' , S )  
end.
```

При обработке массивов рассматривается следующий пример, связанный с вопросами *экономики окружающей среды*: определение цены и оценка природных ресурсов. Адекватный учет цены/оценки природных ресурсов в проекте, получаемых в результате реализации проекта выгод, издержек и ущербов существенно влияет на решение о степени эффективности проекта. Последнее соотношение в неявном виде включает в себя экологическую информацию в виде экологических выгод и экологических затрат. Выделим отдельно экологическую составляющую в виде суммы экологических издержек и экологических выгод (E_i). Она может быть как положительной (проект дает большой природоохранительный эффект), так и отрицательной (реализация проекта связана со значительным экологическим ущербом). Тогда формула имеет вид:

$$NPV = \sum_{i=0}^n \frac{B_i - C_i \pm E_i}{(1+r)^2}$$

Данное соотношение - основное для определения экономической эффективности проекта/программы с учетом экологической составляющей и фактора времени. Программа расчетов строится аналогично приведенному выше примеру.

Тема 5. Процедуры и функции.

Понятие подпрограммы. Процедуры без параметров, процедуры с параметрами, параметры-значения и параметры-переменные. Подпрограммы-функции. Рекурсия, рекурсивные процедуры и функции.

Подпрограмма - это специальным образом оформленный алгоритм, который может многократно использоваться при решении более общей задачи.

Процедура - подпрограмма, имеющая любое количество входных и выходных данных. Процедура может быть описана без параметров и с параметрами. Параметры - это данные из заголовка процедуры, как передаваемые ей на обработку, так и получаемые в виде результатов. Таким образом, с помощью

параметров происходит обмен информацией между процедурой и вызывающей ее программой.

Процедуры без параметров. Описание процедуры имеет вид:

```
procedure имя;  
{описание локальных переменных }  
begin  
{операторы}  
end;
```

Процедуры с параметрами. Для удобства передачи данных в процедуру и получения из нее результата используются *формальные* и *фактические параметры*. **Формальные** - условные обозначения в описании процедуры - описываются в ее заголовке. **Фактические** - с которыми требуется выполнить процедуру - перечисляются при вызове процедуры. Формальные и фактические параметры должны соответствовать по количеству, типу и порядку следования. Формальные параметры, описанные в заголовке процедуры, больше нигде не описываются. Их описание похоже на описание данных в разделе переменных и может также содержать слово **var**. Слово **var** в заголовке процедуры ставится перед теми параметрами, имена которых соответствуют выходным данным. Фактические параметры, соответствующие формальным, перед которыми стоит слово **var**, могут быть только именами переменных. Перед именами формальных переменных, являющимися входными данными процедуры, можно слово **var** не указывать. Если перед формальным параметром в заголовке процедуры нет слова **var**, то ему может соответствовать формальный параметр, имеющий вид выражения соответствующего типа. Если для входных данных процедуры при описании формальных параметров указано слово **var**, то им также соответствуют фактические параметры - имена переменных.

Подпрограммы-функции. Подпрограмма, имеющая единственный результат, может быть оформлена как функция. Описание функции имеет вид:

```
function имя_функции ( описание входных данных ) : тип_результата;  
{описания локальных переменных }  
begin  
{ операторы }  
имя_функции := результат;  
end;
```

Тема 6. Обработка строк.

Строковые и символьные данные, операции над строками. Функции и процедуры обработки строк. Пословный перевод с одного языка на другой. Разработка программы "частотный словарь".

Строка - это ограниченная апострофами последовательность любых символов.

Длина строки, обрабатываемой в Паскале, не должна превышать 255 символов (апострофы не считаются). Это связано с тем, что в конце строки, в

дополнительном байте, хранится ее длина - количество символов, а наибольшее целое число, которое может быть записано в байте - 255. Если требуется обработать текст, длина которого больше 255 знаков, то надо использовать массив строк.

Описание строки имеет вид:

var x: string [20];

Оператор присваивания для строковых данных имеет вид:

имя_строковой_переменной := строковое выражение;

Функция длины строки выдает количество символов строки:

length (строковое_выражение)

Функция копирования называется также "вырезкой". Она позволяет скопировать одну область памяти в другую. Для копирования необходимо указать строковое выражение, из значения которого выделяется часть, а также начальный номер символа и количество символов копируемой части :

copy (строковое выражение, начальный номер символа, количество символов)

Функция поиска определяет, с какой позиции (номера символа) одна строка (подстрока) содержится в другой (данной строке). Если такое вхождение подстроки в строку имеет место, то результат работы функции - номер символа в исходной строке, с которого начинается подстрока. Если вхождения нет, то результат - ноль. Аргументы функции могут быть строковыми выражениями.

pos (подстрока, исходная строка)

В одну строку можно вставить другую строку, указав номер символа, начиная с которого осуществляется вставка. Входные данные процедуры - вставляемая строка, исходная строка и целочисленное выражение, задающее позицию вставки. Строки также могут быть заданы строковыми выражениями. Результат работы процедуры помещается в исходную строку, строка при этом "расширяется". Если длина вставки совместно с длиной исходной строки превышает допустимую длину исходной строки, то вставка укорачивается справа до допустимой длины.

insert (вставляемая строка, исходная строка, целочисленное выражение);

. Часть строки можно удалить, строка при этом "сжимается". Для удаления необходимо указать строку (виде строкового выражения), начальный номер удаляемой части строки, количество удаляемых символов. Процедура удаления вызывается следующим образом:

delete (строка, начальный номер, количество символов);

Тема 7. Информационное моделирование, файлы.

Компьютерное моделирование, понятие объекта и его модели. Виды моделей: математическая, физическая, информационная. Принципы разработки моделей, технологическая цепочка построения компьютерной модели. Понятие о базах данных, связи между данными. Двумерные файлы, иерархические и сетевые структуры. Множества в Паскале. Структуры данных в Паскале: записи. Файловый тип данных, создание файла, запись в файл, чтение из файла, расширение файла. Особенности работы с файлами в турбо-паскале.

Информация, как сведения об объекте или явлении, проявляется в виде конкретных данных.

Человек может создавать и выполнять алгоритмы в реальной жизни, оперируя с реальными объектами. Компьютер всегда работает с моделью.

Модель - это образ объекта, его описание на некотором языке.

Существуют, как известно, и физические модели, являющиеся копией или аналогом объекта, и математические, описывающие в виде формул зависимости между различными свойствами объекта. Для компьютерного моделирования объект должен быть представлен в такой форме, чтобы можно было реализовать алгоритмы его обработки, т.е. на языке, понятном компьютеру. Следовательно, компьютер работает с *информационной моделью*, представленной как набор фактов и правил их обработки для данного объекта. Факты имеют вид данных, правила - последовательности команд алгоритма.

База данных - это совокупность данных и связей между ними.

Каждому элементу, рассматриваемому как объект, свойство или атрибут в информационной системе, может соответствовать несколько других объектов, свойств или атрибутов. Подобная структура имеет несколько уровней. Каждый ее элемент может быть связан с несколькими другими, находящимися на нижнем уровне и только с одним из более верхнего уровня. Такая структура называется **древовидной** или **деревом**. Каталоги, подкаталоги и содержащиеся в них файлы образуют древовидную структуру. Такую же структуру имеют практически все предприятия, министерства, ведомства и армия. Все, где есть единоначалие, может быть представлено в виде древовидной модели. Для представления деревьев в памяти компьютера существуют различные алгоритмы. Как уже известно из организации файлов в операционной системе (объединение их в каталоги, задание пути к файлу), поиск по дереву, т.е. данных, организованных в древовидные структуры, происходит быстро, намного быстрее, чем последовательный просмотр всех имеющихся данных. Базы данных с древовидной структурой называются **иерархическими**. Хранящиеся в них данные можно просматривать по-разному: двигаться от верхней точки дерева (корня) вниз по ветви до конечной точки (листа дерева), просматривать данные одного уровня, осуществить переход от данного нижнего уровня к верхнему. Возможности базы зависят от ее назначения.

Природоохранные мероприятия можно сгруппировать на основе построения структурно-целевой модели, т.е. дерева целей (рис. 1).

В исходном варианте структурно-целевой модели для трех отраслей, имеющих на двух территориях запланированы природоохранные мероприятия; сокращенный вариант предполагает, что мероприятия первой отрасли есть на обеих территориях, второй отрасли — только на первой территории, третьей отрасли —

только на второй территории. На основе структурно-целевой модели можно построить реберный граф финансовых связей.

Производственные отношения между предприятиями часто имеют сложный характер, который отражается в сетевых структурах. **Сеть** - многоуровневая структура, каждый ее элемент может быть связан как с несколькими элементами нижнего уровня, так и с несколькими элементами верхнего уровня. Например, магазин получает товары от нескольких поставщиков. Один и тот же товар может быть поставлен разными поставщиками, в то же время один поставщик может поставлять несколько товаров. Если рассмотреть связи "товар-поставщик", то они представляют собой сеть.

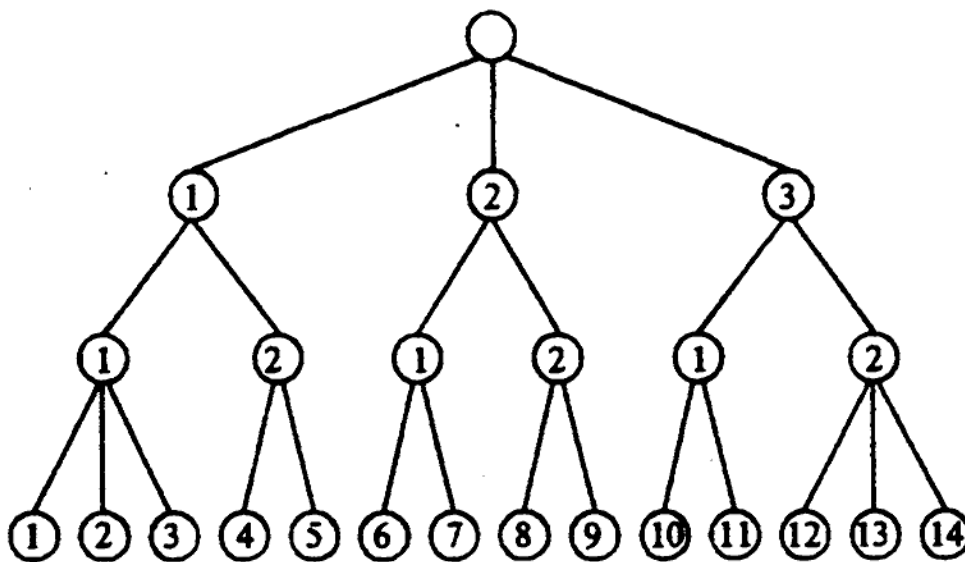


Рис. 1. Структурно-целевая модель группировки природоохранных мероприятий:

- корень - цель программы;
- 1-ый уровень - отрасль;
- 2-ой уровень - территория;
- 3-ий уровень - мероприятия.

Реляционные базы данных. Для реализации различных связей между данными используются **таблицы**, изменяющиеся в зависимости от условий (отношений). Такую базу можно представить как набор столбцов одной длины, хранящихся в разных файлах и объединяемые в таблицы, или как двумерный файл (ведомость), которую можно разрезать на столбцы или группы столбцов, а потом по-разному склеить. Такой подход позволяет построить и древовидные, и сетевые модели. Объекты, к которым относятся атрибуты нескольких столбцов, всегда будут располагаться в одном и том же порядке, такой же порядок будет и у атрибутов. Каждой связи или последовательности связей соответствует строка таблицы.

Запрос к базе данных. Информационные системы делятся на документальные и фактографические. **Фактографические системы** отвечают на конкретные вопросы, выдавая имеющиеся сведения об объектах в различной комбинации значений их атрибутов. В запросе к фактографической системе точно указано, какие свойства

объектов служат критерием отбора данных из базы. Как правило, выдается список объектов с указанными в запросе свойствами.

Документальные системы предназначены для библиотек, они используют для каждого хранимого документа (статьи, книги, журнала) набор ключевых слов. Пользователь формирует запрос в виде набора таких слов, причем может указать, что слова должны быть все в одном документе, или хотя бы одно из них, или какого-то слова быть не должно.

Работа с файлами в паскале предполагает выполнение двух операций: запись в файл и чтение из файла. Запись в файл означает помещение в него новых данных. Файл размещается на носителе, как правило, на магнитном диске. Данное для занесения в файл формируется в оперативной памяти как значение некоторой переменной. Операцией записи в файл это данное копируется из оперативной памяти во внешнюю. Следовательно, форма представления данного, его тип и структура должны быть одинаковы и для записей файла. и для переменной, из которой это данное копируется.

Запись - последовательность байтов на носителе, ограниченная с двух сторон специальными признаками. Файл - это именованный набор однотипных данных на диске.

Описание файла. Описание файла может быть в разделе типов или в разделе переменных. Пусть файл *f* состоит из целых чисел. Его описание имеет вид:

var f : file of integer; a: integer;

где *a* - компонента файла, данного того же типа, что и записи файла. Тип данных файла указывается после слова **of** в описании, это может быть числовой или символьный тип, массив или запись. Сложный тип записи файла необходимо предварительно описать в разделе **type**.

Установление соответствия между логическим и физическим именами файла. Логическое имя - имя переменной из раздела **var**, под этим именем файл присутствует в программе. Физическое имя - имя из каталога оглавления диска.

Оператор установления соответствия между именами файлов:

assign (логическое имя файла, физическое имя);

Физическое имя заключено в апострофы, оно появится в оглавлении, в том же, где находится файл **turbo.exe**.

Открытие файла для операции "запись". Это действие выполняется оператором:

rewrite (f);

При открытии файла для занесения в него данных на диске появляются две специальные записи : начало файла, содержащее физическое имя, и признак конца файла. Каждое открытие файла для записи означает создание файла. Если для операции "запись" открыть файл с уже имеющимися данными, то все данные файла пропадут. Поэтому открывать для записи можно только файлы с новыми именами (физическими).

При занесении данных в файл они будут размещаться между именем и признаком конца файла, каждое новое данное будет размещаться перед признаком конца файла. Файл может содержать произвольное количество данных. Ограничение размера файла никак в программе не оговаривается. В оперативной памяти достаточно одной области, совпадающей по формату с записями файла, а на диске файл может быть такого размера, сколько имеется свободного пространства на момент его создания.

Запись данных в файл производит оператор:

write (f , a);

Операция чтения. Для чтения данных из файла его необходимо описать, установить соответствие между логическим и физическим именем, открыть для чтения и считывать данные. Первые два шага - описание и установление соответствия имен - такие же, как и для операции записи. Если с файлом выполняются различные операции, то перед выполнением следующей его необходимо закрыть оператором

close (f);

Открытие файла для чтения производится оператором:

reset (f);

Читать данные из файла позволяет оператор:

read (f , a);

После создания файла и нескольких преобразований может быть неизвестно количество его записей. Поэтому при чтении данных из файла удобно использовать специальную функцию, контролирующую признак конца файла. Эта функция принимает значение "истина", если встречен признак конца файла, и "ложь", если прочитана другая запись. Т.к. при открытии файла для чтения уже считывается первая его запись, содержащая имя файла, то можно поставить контроль признака конца файла, даже не считав ни одной записи оператором *read(f,a)*;

Функция обработки признака конца файла :

eof (f)

Поскольку количество записей в файле неизвестно, то использовать при чтении данных файла цикл-пересчет нельзя, используется цик-пока. Его заголовок:

while not eof (f) *do*

Тема 8. Компьютерная графика.

Графические средства персонального компьютера, графические примитивы. Построение изображений на экране дисплея, график функции. Деловая графика: круговые и линейные диаграммы, гистограммы.

При построении изображений используются так называемые графические примитивы - базовые конструкции, и их модификации. К графическим примитивам относятся : точка, отрезок, дуга.

Точка. Для выдачи точки на экран используется вызов процедуры

PutPixel (x , y , номер_цвета);

где x , y - координаты точки.

С помощью этого оператора можно построить график функции, например *графики спроса и предложения.*

program IS_LM;

uses Graph, Crt; {подключение библиотек графических процедур и ДОС}

var flag: integer; {flag - переключатель графиков спроса и предложения}

procedure Init; { установка графического режима }

var gr, gm : integer;

begin

gr := 0; {автоматическое распознавание типа дисплея }

InitGraph (gr, gm, ' '); {файл egavga.bgi находится в одном каталоге с turbo.exe}

if GraphResult <> grOk **then** Halt (1); { обработка результата установки }

end;

```
function f ( x: real) : real;
begin
if flag = 1 then f := 1/x + 2 { вычисление функции спроса }
else f := - 1/ (x - 5) +2 { вычисление функции предложения }
end;
procedure grafic;
var xmax, ymax, x1, y1 : integer; x, y, a, b: real;
begin
xmax := 640; ymax := 480; a := - 1; b := 5;
for x1 := 0 to xmax do
begin
x := a + x1 * ( b - a ) / xmax;
y := f ( x ); { вызов подпрограммы-функции }
y1 := trunc ( y * xmax / ( b - a ));
y1 := ymax div 2 - y1;
PutPixel ( x1, y1, flag + 3); { выдача точки зеленым цветом }
end
end;
begin { главная программа }
Init; { вызов процедуры установки графического режима}
flag := 1; { построение функции спроса бирюзовым цветом}
Grafic; { вызов процедуры построения графика}
flag := 2 { построение функции предложения малиновым цветом}
Grafic; { вызов процедуры построения графика}
repeat until keypressed
end.
```

Тема 9. Ссылки, списочные структуры.

Ссылочный тип данных. Списки, создание и просмотр списка, сортировка списка. Стеки и очереди, использование стеков при вызове подпрограмм. Двоичные деревья, просмотр и включение новых данных.

Тема 10. Арифметические и логические основы вычислительной техники.

Системы счисления, перевод чисел из одной системы счисления в другую, компьютерная арифметика. Логические основы вычислительной техники: основные логические элементы, одноразрядный двоичный сумматор.

Тема 11. Поколения вычислительной техники.

Понятие поколений вычислительной техники. Компьютеры 4-го поколения: супер-ЭВМ. Компьютеры 4-го поколения: персональные ЭВМ. Операционная система MS DOS: файлы, каталоги, основные команды. Проект вычислительной системы 5-го поколения, компьютеры потоков данных, нейрокмьютеры.

Операционная система - это совокупность программ, которые контролируют, осуществляют помощь и организуют работу всех программ и ресурсов компьютера.

Самой распространенной в мире операционной системой является разработанная фирмой Microsoft дисковая операционная система MS-DOS для компьютеров, совместимых с IBM PC.

Процесс загрузки происходит следующим образом. BIOS - базовая система ввода-вывода, расположенная в ПЗУ (постоянном запоминающем устройстве) или в оперативной памяти, проверяет работоспособность памяти и подключенного к компьютеру оборудования. Затем она ищет программу начальной загрузки системы и передает ей управление. **Загрузчик операционной системы** - программа начальной загрузки - размещается всегда в первом секторе нулевой дорожки дискеты (BOOT - секторе). Если дискета не найдена, программа ищется на такой же дорожке твердого диска. Программа начальной загрузки считывается средствами BIOS в оперативную память, всегда в одно и то же место. BIOS запускает эту программу и она начинает переписывать в память (загружать) файлы ввода-вывода системы. **Системные файлы ввода-вывода** - программы дополнительных средств ввода-вывода, после загрузки они находятся постоянно в оперативной памяти.

Тема 12. Компьютерные сети.

Локальные сети. INTERNET. Язык HTML. Разработка WEB - страниц.

В компьютерной сети в узлах сетевой структуры находятся компьютеры, а соединяющие их линии могут быть или проводами, или использующими средства беспроводной связи (например, спутниковой) коммуникациями. При включении компьютера в сеть он получает название рабочей станции. Существующие компьютерные сети можно разделить на два класса : локальные сети и глобальные. Главный компьютер в сети, к которому имеют доступ рабочие станции, называется **сервером**. Он управляет сетью или ее участком

Локальная сеть используется для передачи данных на небольшие расстояния, например, в пределах одной комнаты, одного здания, или одного предприятия.

Объединенные в единую сеть локальные сети называются **глобальной сетью**. Охватывающая практически все страны мира компьютерная сеть носит имя **Internet**. Для связи используется телефонная сеть, подключение к которой компьютера осуществляется через специальное устройство - **модем**.

Каждый узел сети имеет свой адрес. Адреса указываются для использования самой распространенной и доступной функции Internet - **электронной почты**.

Сеть Internet объединяет несколько сетей, поэтому для согласования их работы необходимы специальные соглашения, называемые **протоколом**.

Тема 13. Интеллектуальные компьютерные системы

Виды систем искусственного интеллекта, основные проблемы искусственного интеллекта. Представление знаний в системах искусственного интеллекта: продукционные правила, семантические сети, фреймы. Прямой и обратный логический вывод. Обработка естественного языка.

Интеллект можно представить как совокупность фактов и способов их применения для достижения цели.

Искусственный интеллект - программная система, имитирующая на компьютере мышление человека

Наиболее простым способом для представления знаний является система **продукционных правил** (эвристик), когда знания имеют вид предложения "ЕСЛИ

... ТО ...". Часть правила "ЕСЛИ" называется посылкой, а часть "ТО" - выводом или действием. Посылка может состоять из нескольких фактов или условий, вывод - это факт или действие.

Для получения новых знаний в системе продукционных правил, или обоснования некоторого факта, используются прямой и обратный логические выводы.

Прямой вывод служит для прогноза и называется индуктивным. Он отвечает на вопрос "Что будет, если ... ?".

Обратный вывод называется дедуктивным и обосновывает или объясняет имеющиеся факты.

Для представления знаний из некоторой области научной или практической деятельности человека используется также **семантическая сеть** - сетевая структура, позволяющая связать различные понятия, установив связи между ними. Главное назначение семантической сети - правильно отразить *смысл* каждого понятия.

Третий способ представления знаний - создание **фреймов** (рамок). В центр фрейма помещается объект, вокруг него, с соответствующими связями - его атрибуты. Объединяясь через однотипные атрибуты, фреймы также образуют сеть. Отличием фрейма от семантической сети является то, что фрейм может также содержать процедуры (обращения к программам) обработки элементов фрейма.

Список литературы

1. Апатова Н.В. Подготовка пользователя современного компьютера. Учебное пособие. - Симферополь: СГУ, 1997 г.
2. Апатова Н.В. Основы алгоритмизации и программирования. Учебное пособие. - Симферополь: СГУ, 1998 г.
3. А.Ф.Верлань, Н.В.Апатова. Информатика. Учебник для учащихся 10-11 классов средней школы (на укр. языке). - Киев: КВАЗАР-МИКРО, 1998.
4. Вирт Н. Алгоритмы и структуры данных. - М.: Мир, 1989.

Курс "Экономика труда"

Абибуллаев М.С.

ассистент кафедры экономики и финансов

Введение

Труд является важнейшим производственным фактором в любой экономике, поэтому экономистов интересуют вопросы формирования его цены и распределения рабочей силы между отраслями, регионами, фирмами и отдельными профессиями.

Труд выступает не только как основной производственный фактор для экономики в целом или для отдельной фирмы, но и важнейший источник благосостояния людей: большую часть доходов им приносит именно труд, около 50% населения в развитых экономических странах работают по найму или на себя.

По мнению большинства отечественных ученых в области экономики труда, предметом изучения экономики труда является труд как целесообразная деятельность людей, возникающая в процессе и по поводу производства. Зарубежные специалисты полагают, что экономика труда – это самостоятельный раздел экономической теории, который изучает функционирование специфического рынка, где в качестве товара выступает труд. То есть это исследование функционирования и результатов рынка в сфере труда, а в более узком понимании – поведение работодателей и работников в ответ на действие общих стимулов в виде прибыли, заработной платы и не денежных факторов в области трудовых отношений.

Поэтому курс "Экономика труда" построен таким образом, чтобы охватить основные направления, по которым будет в ближайшее время развиваться предмет экономики труда.

Экономика труда важна не только как теория, но и практически – в первую очередь, для выработки государственных мер регулирования рынка труда.

Тема 1. Население и трудовые ресурсы.

Состав, структура и воспроизводство населения. Рождаемость и смертность. Структура формирование трудовых ресурсов. Экономически активное население (рабочая сила). Экономически неактивное население. Уровень образования трудовых ресурсов. Количественные характеристики трудовых ресурсов: абсолютный прирост, темп роста и прироста. Трудовой потенциал предприятия и его показатели. Трудовой потенциал общества. Индекс развития человеческого потенциала.

В рамках данной темы рассматриваются основные определения и понятия, касающиеся населения, трудовых (человеческих) ресурсов, трудового потенциала. Под населением понимается совокупность людей, живущих на определенной территории – районе, городе, стране.

Трудовые ресурсы – это трудоспособная часть населения, обладающая физическими и интеллектуальными способностями к трудовой деятельности, способная производить материальные блага и оказывать услуги, т.е. трудовые ресурсы

включают в себя людей которые заняты в экономике, а также не занятых, но способных трудиться.

Под воспроизводством населения понимают процесс непрерывного возобновления поколения людей в результате взаимодействия рождаемости и смертности (расширенное, простое и суженное воспроизводство).

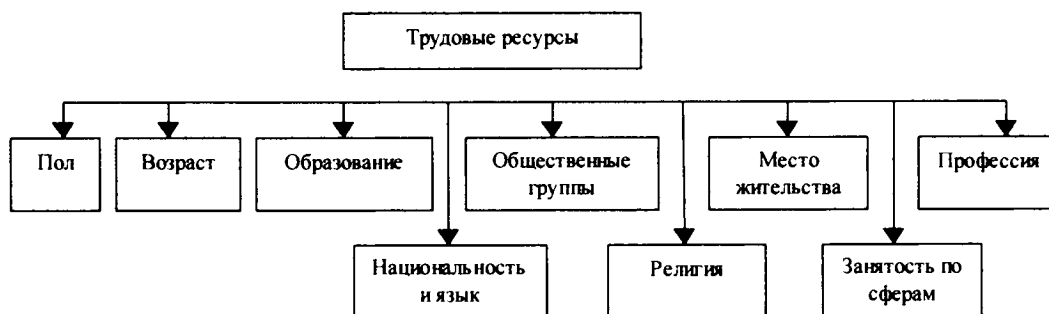
Уделяется внимание рассмотрению вопроса влияния на воспроизводственный процесс экологических, экономических и социальных факторов.

Рассматриваются количественные и качественные характеристики населения и трудовых ресурсов, которые необходимы для анализа и оценки демографических процессов и выработки стратегии в области управления трудовыми ресурсами.

Возрастные границы и социально-демографический состав человеческих (трудовых) ресурсов определяются системой государственных законодательных актов Украины: трудоспособным возрастом считается у мужчин 16-59 лет включительно и у женщин 16-54 года.

Экономически активное население – часть населения, обеспечивающая предложение труда для производства товаров и услуг. Экономически неактивное население – это население, не входящее в состав рабочей силы, включая лиц младшего возраста, установленного для измерения экономически активного населения.

Структура трудовых ресурсов многогранна и включает различные компоненты, характеризующие те или иные стороны.



Трудовой потенциал – это предельная величина возможного участия трудящихся в производстве с учетом их психофизиологических особенностей, уровня профессиональных знаний и накопленного опыта. Трудовой потенциал предприятия включает несколько половозрастных групп работников, обладающих разными потенциальными возможностями, качественно характеризуется образовательным и профессионально-квалификационным уровнем, стажем работы по избранной специальности.

Индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП) содержит четыре парадигмы и измеряется показателями. К важнейшим парадигмам развития человеческого потенциала относят:

- продуктивность как результат эффективной деятельности, направленной на повышение дохода и экономического роста;
- равенство. понимаемое как равенство возможностей в реализации способностей использования благами;
- устойчивость, позволяющая обеспечить доступ к достижению цивилизации не только нынешним, но и будущим поколениям;

- расширение возможностей, предполагающее, что развитие осуществляется не только в интересах людей, но и благодаря их усилиям.

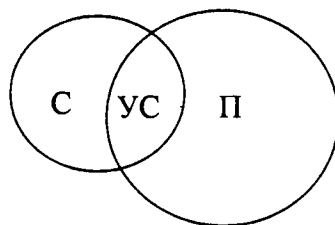
Среди ведущих показателей, определяющих ИРЧП, выделяют три: ожидаемая продолжительность жизни, уровень образования, реальный душевой валовый продукт.

Тема 2. Обзор функционирования современного рынка труда.

Рынок труда как подсистема рыночной экономики, его взаимозависимость с рынками капиталов, товаров и услуг, жилищ, информации, земли, ценных бумаг и т.д. Современные условия возникновения и эффективного функционирования рынка труда. Элементы рынка труда: спрос, предложение, цена рабочей силы. Составные элементы механизма функционирования современного рынка труда: субъекты, объекты, инструменты и способы влияния. Занятость. Государственная политика в области занятости. Сегментация рынка труда по различным признакам. Классический, неоклассический, кейнсианский, монетаристский, институциональный и марксистский подходы к анализу рынка труда. Особенности и этапы формирования рынка труда в Украине.

В данной теме рассматриваются особенности рынка труда, его отличия от товарных рынков. Главной особенностью является специфичность "товара": продается и покупается не сам человек, а его способности, навыки, опыт, квалификация, с помощью которых он производит какой-то продукт. Труд, в отличие от обычных товаров, покупается не для удовлетворения потребителя, а для того, чтобы производить какую-то конкретную продукцию. Рынок труда характеризуется несовершенством информации. На рынке труда существенную роль играют институциональные факторы: носителем труда являются люди, граждане страны, и поэтому в демократических государствах должно уделяться огромное внимание формированию и постоянному пересмотру трудового законодательства.

Главными составными частями рынка труда являются совокупное предложение (П), охватывающее всю наемную рабочую силу, и совокупный спрос (С) как общая потребность экономики в наемной рабочей силе. Они составляют совокупный рынок труда:

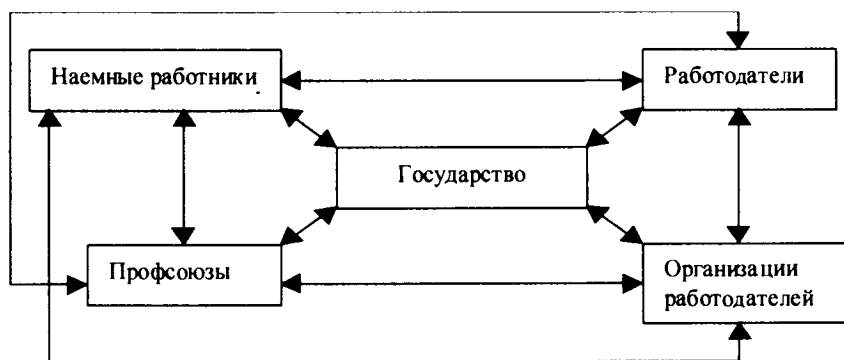


УС – удовлетворенный спрос на труд. Не пересекающиеся части соответствуют текущему рынку труда, который образуется за счет естественного и механического движения рабочей силы и рабочих мест. Открытый рынок труда – это экономически активное население, которое ищет работу и нуждается в подготовке, переподготовке, а также все вакантные рабочие места во всех секторах экономики. Скрытый рынок

труда – это лица, которые формально заняты в экономике, но в то же время в связи с сокращением производства или же с изменением его структуры могут быть высвобождены.

Делается обзор основных действующих сил на рынке труда – субъектов рынка труда. Покупатель рабочей силы – он же производитель товаров или услуг – это работодатель, который может быть представлен разными “фигурами” в зависимости от узаконенной структуры отношений собственности. Продавец труда сам работник или наемный работник. Наемные работники – это свободные трудоспособные граждане, для которых работа по найму является главным источником средств существования и индивидуального воспроизводства.

Система отношений на рынке труда складывается из следующих основных компонентов:



Конъюнктура рынка труда – это соотношение спроса и предложения в разрезе всех составляющих рынка труда. Инфраструктура рынка труда – это государственные учреждения, негосударственные структуры содействия занятости, кадровые службы предприятий, общественные организации и др., обеспечивающие наиболее эффективное взаимодействие между спросом и предложением на рынке труда.

Занятость – это деятельность граждан, связанная с удовлетворением личных и общественных потребностей, не противоречащая законодательству и приносящая им заработок (трудовой доход). Политика занятости – это совокупность мер прямого и косвенного воздействия на социально-экономическое развитие общества и каждого его члена.

Сегментация рынка труда – это разделение работников и рабочих мест на устойчивые замкнутые сектора, зоны, которые ограничивают мобильность рабочей силы своими границами. Предлагаются различные подходы к сегментированию рынка труда (первичный, вторичный, внешний, внутренний, формальный, неформальный и др.).

Определяются понятия спроса на труд, предложения труда. Спрос на труд отражает потребность экономики в определенном количестве работников на каждый данный момент времени. Предложение труда – это потребность различных групп трудоспособного населения в получении работы по найму и на этой основе – источника средств существования.

Предлагается к рассмотрению модель взаимодействия рынка труда, товарного рынка и рынка капиталов.

Тема 3. Спрос на труд.

Основные характеристики спроса на труд. Спрос на труд в терминах реальной и номинальной заработной платы. Кривые спроса на труд. Спрос на труд в условиях совершенной конкуренции на рынках труда и товаров (краткосрочный период). Спрос на труд со стороны фирмы-монополии на товарном рынке. Спрос на труд со стороны фирмы-монополии на рынке труда. Спрос на труд в долгосрочный период. Модель спроса на труд с числом производственных факторов более двух. Рыночный спрос на труд. Прямая эластичность спроса на труд по заработной плате. Законы производного спроса. Законы производного спроса и профсоюзы. Перекрестная эластичность спроса на труд. Эластичность спроса на труд и научно-технический прогресс. Международная торговля и спрос на труд.

В данной теме предлагаются к рассмотрению более детально простейшие и модифицированные модели спроса на труд. Спрос на труд – это количество рабочей силы, которое готовы нанять производители в определенный момент времени при заданном уровне зарплаты. Особенностью спроса на труд является его производный характер, т.е. нанимателю рабочая сила нужна не сама по себе, а для того, чтобы производить конкретные товары или услуги.

Количество дополнительной продукции, которое получает фирма, нанимая одного дополнительного работника (единицу труда) при неизменном капитале, называется предельным продуктом труда (MP_L). Фирма находится в условиях совершенной конкуренции как на рынке труда, так и на товарном рынке. В краткосрочном периоде предполагается фиксированными технология, объем применяемого капитала и его цена. Основной критерий деятельности частной фирмы – максимизация прибыли. Чтобы добиться этого фирма должна увеличивать число занятых лишь до тех пор, пока предельный доход (добавочный доход) от приема на работу последнего работника не будет равен предельным (добавочным) затратам на оплату труда этого работника. Поскольку прибыль фирмы равна доходам за вычетом издержек, то, если предельный доход превышает предельные издержки, общая прибыль может возрасти. Если предельный доход ниже предельных издержек, то прибыль уменьшается с последним принятым на работу работником, и тогда можно увеличить прибыль уменьшая число занятых. В результате максимизация прибыли возможна при таком уровне занятости, когда предельный доход от последнего принятого работника (MR_L) равен предельным издержкам на оплату его труда (MC_L). Предельный продукт труда в физическом выражении, умноженный на цену товара p называют предельным продуктом труда в стоимостном (денежном) выражении (MRP_L):

$$MRP_L = MP_L * MR_L = MP_L * p.$$

Нанимателю выгодно увеличивать объем применяемой рабочей силы до тех пор, пока не выполнится соотношение:

$$MRP_L = w,$$

где w – ставка заработной платы.

Фирма-монополия на товарном рынке сталкивается с наклонной кривой спроса на свою продукцию, т.е. производя больше товаров или услуг, она вынуждена каждый раз снижать цену. Предельный доход от каждой следующей проданной единицы

продукции будет ниже, чем ее цена. Кривая предельного дохода имеет более крутой наклон по сравнению с кривой спроса на труд, т.е. для товарной монополии

$$MP_L * MR_L < MP_L * p.$$

Результатом внедрения монополии на товарный рынок будет снижение занятости – при равновесном уровне заработной платы w_e , заданном конкурентным рынком труда.

Когда только одна компания выступает покупателем на рынке, она называется монополистической, т.е. на рынке труда единственным покупателем труда. Фирма-монополист сталкивается с наклонной кривой предложения труда. Нанимая даже одного дополнительного работника, фирма вынуждена повышать ему зарплату, а если это не дискриминирующая монополия она повышает зарплату и всем нанятым раньше. Дополнительные расходы, связанные с наймом одного работника (MC_L), всегда окажутся выше его заработной платы. При внедрении монополии на рынок труда снижаются уровни оплаты труда и занятость работников.

В долгосрочном периоде работодатели по своему усмотрению изменяют капитал и число нанятых рабочих. Рост заработной платы отражается на количестве нанятых рабочих благодаря двум факторам:

- зарплата влияет на занятость в связи с эффектом масштаба;
- зарплата влияет на занятость в связи с замещением факторов производства.

В реальной жизни в процессе производства участвуют различные факторы – материалы, энергия и др. Сам труд обладает различными характеристиками – возраст, уровень образования, профессия и др. Спрос на любую категорию труда будет функцией не только своей собственной заработной платы, но также и заработной платы всех других категорий труда, цены капитала и других факторов.

Прямая эластичность спроса на труд определенной категории по заработной плате определяется как процентное изменение занятости, вызванное однопроцентным повышением уровня заработной платы.

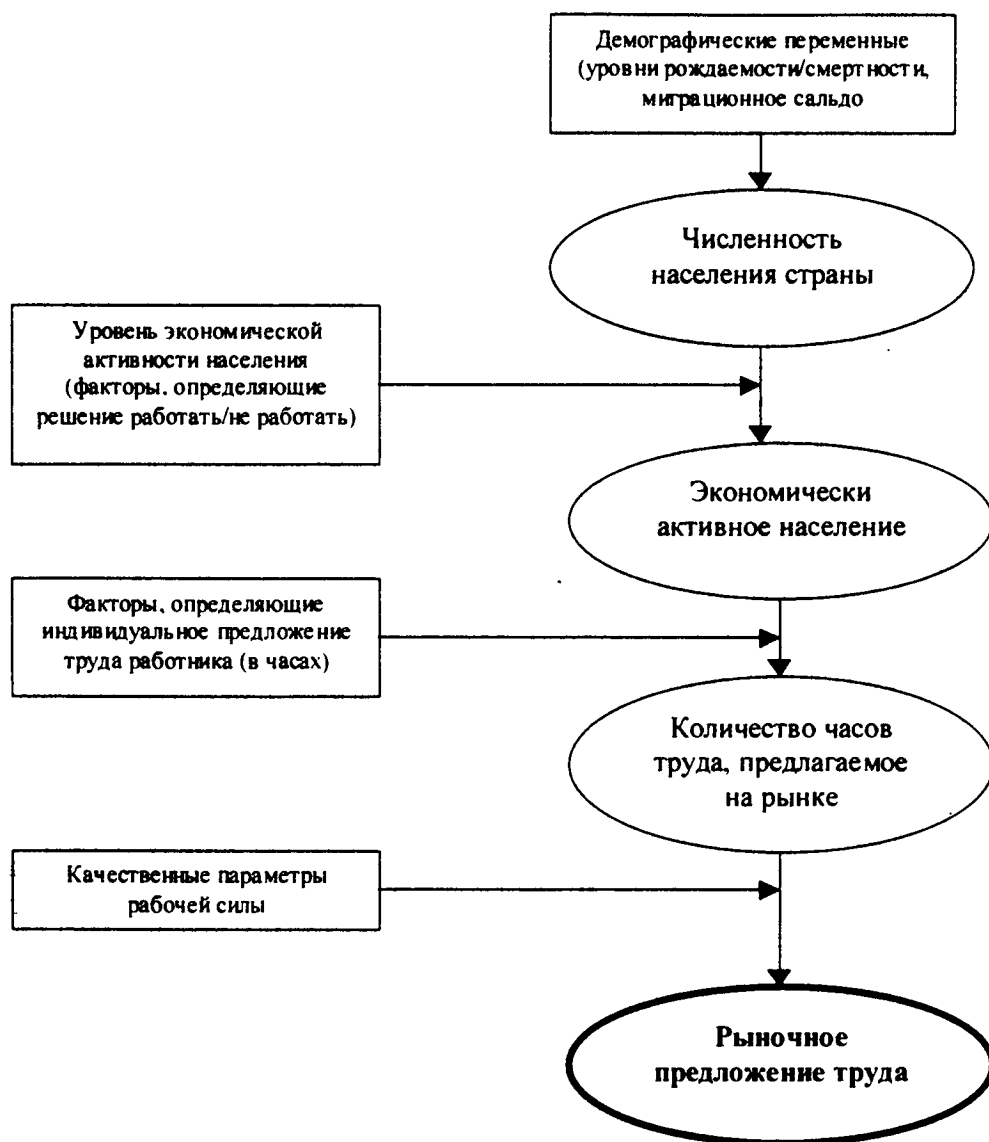
Перекрестная эластичность спроса позволяет измерить реакцию спроса на один фактор производства при изменении цены другого.

Научно-технический прогресс, связанный с появлением новых продуктов и новых технологий, сокращает стоимость капитала. Падение стоимости капитала в целом ведет к тому, что он начинает замещать рабочую силу в процессе производства.

Тема 4. Формирование предложения труда.

Формирование рыночного предложения труда в экономике. Индивидуальные предпочтения работников. Теория принятия решений о работе по найму. Решение задачи индивидуального выбора. Эффекты дохода и замещения. Кривая индивидуального предложения труда. Рыночное и отраслевое предложение труда. Предложение труда отдельной фирме.

Процесс формирования рыночного предложения труда можно представить в виде схемы:



Не все население может и хочет работать. Поэтому численность экономически активного населения обычно составляет около половины граждан страны.

Экономика труда пытается объяснить, как люди принимают решение работать/не работать. Работник может трудиться в течении полного рабочего дня или неполный день, или сверхурочно. В результате при той же численности рабочей силы общее количество предлагаемых на рынке часов труда может оказаться различным.

У каждого потенциального работника имеется два источника удовлетворения многочисленных потребностей: это деньги и время. Для того, чтобы купить нужные ему товары и услуги, он должен работать. Но работа отнимает время, которое представляет для каждого нормального человека самостоятельную ценность. Поэтому индивид поставлен перед выбором: у него есть два блага – товары и услуги, покупаемые за деньги, и свободное время – досуг.

Денежный доход зависит от трудовых усилий и наличия нетрудовых доходов. Это могут быть, например, наследство, постоянные доходы от собственности (проценты и дивиденды, арендные поступления и пр.) или трансферты (пенсия по инвалидности, пособие по уходу за ребенком).

Рост зарплаты, при прочих равных условиях, увеличивает доход человека. Если предположить, что доход вырос, а уровень оплаты труда остается неизменным, то чистый эффект дохода будет отрицательным, т.е. предложение труда снижается. В экономической теории досуг рассматривается как нормальное благо, поэтому спрос на него с ростом дохода будет расти. Чистый эффект замещения – это реакция индивидуального предложения труда на рост заработной платы при условии неизменного дохода. Он всегда является положительным.

Кривая индивидуального предложения труда имеет загибающуюся назад форму. График рыночного предложения труда имеет вид положительно наклоненной кривой. График предложения труда отдельной фирме на конкурентном рынке выглядит как прямая горизонтальная линия – предложение абсолютно эластично.

Тема 5. Влияние государства на рынок труда.

Законодательное регулирование рынка труда. Рост производства общественных благ. Трансферты и субсидии. Налоги и рынок труда. Подоходный налог и индивидуальное предложение труда. Налог на фонд оплаты труда. Минимальная заработная плата и рынок труда.

В данной теме рассматривается влияния государства на формирования спроса и предложения на рынке труда. Затрагиваются вопросы украинского законодательства, регулирующего условия труда, оплаты труда, режим рабочего времени и др. Помимо законодательных, государство использует экономические меры: налогообложение (как предприятий, так и отдельных граждан), выплата различных трансфертов (пенсии, пособия малоимущим или безработным, стипендии) и субсидий, которые имеют определенную целенаправленность (напр., на строительство жилья).

Рост объема предоставляемых государством общественных благ ведет к росту производного спроса на труд как в общественном так и в частном. Рост спроса на конечную продукцию вызывает повышение уровней зарплаты и занятости. С другой стороны, рост объема предоставляемых государством общественных благ эквивалентен росту нетрудового дохода. В результате индивидуальное предложение труда снижается.

Трансферты и субсидии, выплачиваемые отдельным гражданам, также становятся приращением их дохода. Это опять ведет к снижению индивидуального предложения труда. Субсидии, выплачиваемые фирмам, могут привести к росту спроса на рынке труда.

Граждане любого государства обязаны платить подоходный налог. После введения налога появляется разница между уровнем зарплаты, которую наниматель готов платить работникам, и реальной зарплатой, которую люди получают фактически и смогут потратить. С одной стороны, работник становится беднее, и эффект снижения дохода приводит к тому, что человек будет работать больше, чтобы компенсировать налог. С другой стороны, при более низкой реальной заработной плате досуг становится дешевле, а т.к. это нормальное благо, то естественным желанием человека будет больше отдыхать – эффект замещения при снижении цены досуга будет действовать в сторону уменьшения индивидуального предложения труда.

В соответствии с моделью конкурентного рынка труда превышение минимальной заработной платой равновесного уровня приводит к вынужденной безработице. Модель "двухсекторного рынка" хорошо объясняет, почему не наблюдается резкого роста безработицы с введением законодательного минимума зарплаты.

Тема 6. Инвестиции в человеческий капитал.

Понятие человеческого капитала. Модель инвестиций в человеческий капитал. Образование и другие виды инвестиций. Общий анализ выгод и издержек при инвестициях в образование. Различия в зарплатах и спрос на образование. Выгодность инвестиций в образование для потенциального работника. Эффективность инвестиций для нанимателя. Эффективность инвестиций в образование для общества.

Под человеческим капиталом в экономической теории понимается мера воплощенной в человеке способности приносить доход. Он включает в себя как врожденные (унаследованные) способности и таланты, физическую силу и здоровье, так и приобретенные в течении жизни знания, навыки и опыт. Инвестиции в человеческий капитал делаются на протяжении всей жизни человека. К ним относят, прежде всего, расходы на образование, поддержание здоровья, миграцию и др. Также многие решения, напр., о вступлении в брак, сколько в семье должно быть детей, какое образование им дать и т.п. также принимаются, как решения об инвестициях. В этом смысле теория человеческого капитала может рассматриваться как распространение общей теории инвестиций на сферу человеческих ресурсов.

Если рассматривать расходы на обучение как капиталовложения, то необходимо принимать во внимание альтернативные возможности инвестирования – например, покупка акций, банковские вклады. В зависимости от того, насколько выгодны эти возможные варианты, индивид принимает решение об обучении.

Чем продолжительней ожидаемая трудовая деятельность работника, тем выгоднее инвестиции в специализированное обучение как для работодателя, так и для самого работника.

Расходы общества на обучение одного работника выше, чем его индивидуальные затраты, но и доход от образования оказывается весьма значительным. Кроме того, индивидуальная норма дисконтирования для общества всегда ниже, чем для отдельного человека. В результате оказывается, что инвестиции в человеческий капитал для общества весьма доходны.

Тема 7. Трудовая мобильность.

Факторы трудовой мобильности. Территориальная мобильность. Региональная миграция. Внешняя и внутренняя миграция. Индивидуальные характеристики мигрантов. Социально-профессиональная мобильность. Движение кадров на предприятии. Добровольная текучесть.

В данной теме рассматриваются проблемы мобильности рабочей силы (со стороны индивида, предприятия и государства). С точки зрения теории человеческого капитала трудовая мобильность рассматривается как инвестиции, при которых

издержки несут на некотором раннем этапе, чтобы получить отдачу в течении более длительного периода. Предполагается, что люди принимают решение сменить работу, переехать или же сделать и то и другое. если текущая стоимость выгод, связанных с мобильностью, превышает денежные и моральные издержки.

Территориальная мобильность – это миграция, под которой понимается пространственное перемещение трудоспособного населения, вызываемое изменениями в развитии и размещении производства, условия существования рабочей силы.

Внешняя миграция происходит при пересечении государственной границы (эмиграция, иммиграция). Внутренняя миграция – это миграция внутри страны.

Согласно теории человеческого капитала трудовая мобильность более высока среди молодежи, а также – среди более образованных людей.

Социально-профессиональная мобильность – это процесс изменения содержания трудовой деятельности, вызванной различными причинами. Она непосредственно связана с текучестью рабочей силы.

Движение кадров на предприятии предназначено для приведения в равновесие потребности производства относительно замещения вакантных рабочих мест и потребности в труде соответствующего качества, в продвижении и т.д. К внешнему движению кадров относят оборот по приему, оборот по увольнению, коэффициент текучести кадров. Внутреннее движение кадров характеризует движение между подразделениями предприятия, межпрофессиональную подвижность, квалификационное движение и переход работников в другие категории.

Тема 8. Производительность и способы оплаты труда.

Методы измерения производительности труда. Факторы и условия изменения производительности труда. Резервы повышения производительности труда. Сущность заработной платы и ее формирование. Зарплата, заработок, вознаграждение и доход. Основные способы оплаты труда и их эффективность. Функции, элементы и принципы организации заработной платы. Дополнительное материальное стимулирование работников. Оплата труда на конкурсной основе. Теория эффективной заработной платы.

Производительность труда – показатель экономической эффективности деятельности работников. Натуральный метод применяют для определения объема произведенной продукции и выработки. При применении условно-натурального метода один вид продукции или работы приравнивается к другому по относительной трудоемкости.

Факторами называют движущие силы или причины, под воздействием которых изменяется производительность труда.

Резервы роста производительности труда – это возможность более полного использования производительной силы труда, всех факторов повышения его производительности за счет совершенствования техники, технологии, улучшения организации производства, труда и управления.

Соотношения, существующие между зарплатой, заработком, вознаграждением и доходом можно представить в виде схемы:



В рамках данной темы рассматриваются простая повременная система, повременно-премиальная система, сдельная система, сдельно-прогрессивная, аккордная сдельная система оплаты труда.

Тарифная система оплаты труда представляет собой совокупность различных нормативных материалов, с помощью которых устанавливается уровень заработной платы работников на предприятии в зависимости от квалификации работников (сложности работ), условий труда, географического расположения предприятия и других отраслевых особенностей.

Производительность отдельного работника не является раз и навсегда заданной величиной – она может изменяться во времени и в зависимости от многих внешних обстоятельств. Главная предпосылка теории эффективной заработной платы состоит в том, что высокий уровень оплаты труда повышает производительность работников.

Тема 9. Дифференциация доходов.

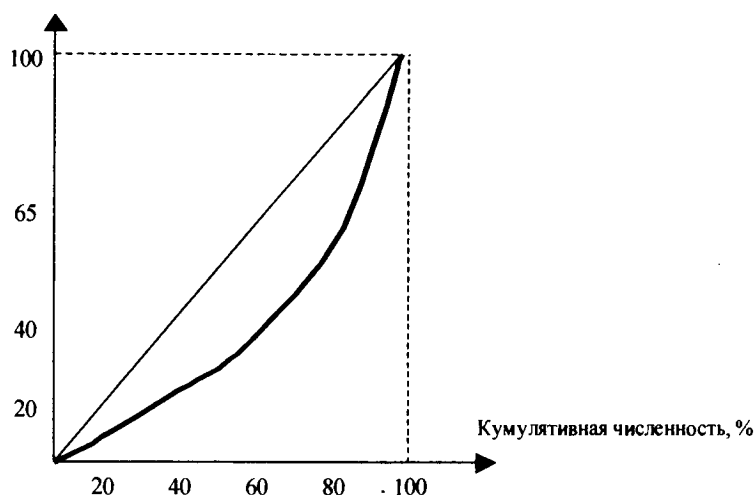
Измерение дифференциации доходов. Распределение доходов населения в Украине. Расчет децильного фондового индекса. Кривая Лоренца. Коэффициент Джини. Причины дифференциации денежных доходов. Распределение способностей и заработков. Государственная политика, направленная на сокращение неравенства в доходах.

Дифференциация денежных доходов населения в современной экономике – проблема, которая постоянно беспокоит общество. В демократическом государстве, где политики озабочены соблюдением принципов справедливости и равенства граждан, чрезмерное богатство одних и нищета других признаются недопустимым явлением.

Простой способ отразить распределение дохода – гистограмма, которая показывает сколько человек в течении некоторого периода получали одинаковый доход.

Кривая Лоренца показывает, какую долю суммарного дохода получают самые бедные слои населения, средние слои и т.д.

Кумулятивный доход, %



Кривая Лоренца

Коэффициент концентрации доходов называют коэффициентом Джини.

Для объяснения дифференциации индивидуальных доходов выделяют следующие факторы:

- компенсационная разница в зарплатах – работники получают более высокую зарплату, если их труд связан с риском, тяжелые условия труда и т.п.;
- разный уровень инвестиций в человеческий капитал;
- разница в заработках, связанная с деятельностью профсоюзов;
- дискриминация на рынках труда;
- политика “эффективной заработной платы”;
- деятельность монополий, занижающих уровень зарплаты.

Тема 10. Планирование и анализ показателей по труду на предприятии.

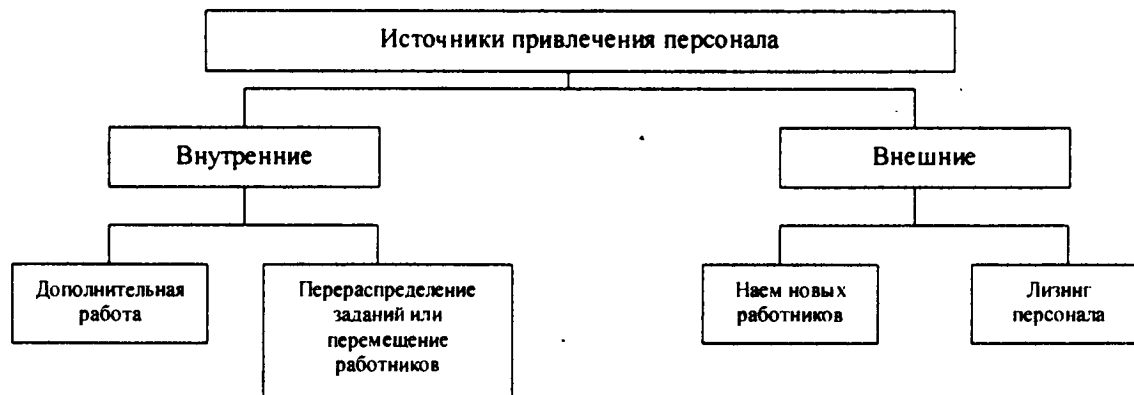
Планирование персонала предприятия. Определение численности рабочих-сдельщиков. Определение численности рабочих-повременщиков, специалистов. Планирование и прогнозирование производительности труда. Структура фонда заработной платы и ее определение.

В рамках данной темы рассматриваются основные показатели деятельности предприятия, затрагивающие трудовые процессы.

Расходы на персонал – это общепризнанный для стран рыночной экономики интегральный показатель, который включает в себя все расходы, связанные с функционированием человеческого фактора: затраты на заработную плату; выплаты работодателя по различным видам социального страхования; расходы организации на социальные выплаты и льготы; на содержание социальной инфраструктуры; затраты на обучение и повышение квалификации персонала; на выплату дивидендов и покупку льготных акций.

Важной основой для кадрового планирования являются данные об имеющихся или запланированных на будущее рабочих местах, план проведения организационных мероприятий, а также штатное расписание и план замещения вакантных должностей.

С помощью понятия "должность" описывается круг задач, входящих в компетенцию конкретного лица. Совокупность всех должностей на предприятии, включенных в штатное расписание, показывает, сколько работников различной квалификации необходимо для выполнения производственных задач. Фактически потребность в рабочей силе показывает, сколько работников и какой квалификации необходимо привлечь с внешнего и внутреннего рынка труда.



Б

аланс рабочего времени одного рабочего устанавливает среднее количество часов, которое рабочий должен отработать в течение планового периода.

Основной целью планирования производительности труда является поиск резервов, использование которых позволило бы организации выйти на более низкий уровень расходов на персонал, чем достигнутый конкурентами, и обеспечить тем самым возможность выживания в условиях рынка.

Структура фонда заработной платы на предприятии довольно сложна. Помимо прямой оплаты труда за проработанное время либо произведенную продукцию или работу (при сдельной или договорной оплате) в фонд включаются стимулирующие и компенсирующие выплаты, а также все денежные суммы, выплачиваемые за не проработанное время, если согласно действующему трудовому законодательству за работниками сохраняется заработная плата. В частности:

- оплата за отработанное время;
- оплата за неотработанное время;
- единовременные поощрительные выплаты;
- выплаты на питание, жилье, топливо и т.д.

Список литературы

1. Cayatte J.L. Economie du travail, Memento Dalloz – 1989.
2. Ehrenberg R., Smith R. Modern Labor Economics, Scot, Foresman and Co, 1985.
3. Gambier D. , Vernieres M. Le marche du travail, Economica 1992.
4. Gazier B. Economie du travail et de l'emploi. Editions Dalloz –1992.
5. McConnel C., Brue S. Contemporary Labor Economics, McGraw-Hill, 1986.
6. Tiano A. . Economie du travail, PUF coll. Themis 1988.
7. Tremblay D. Economie du travail, Tele-Universite, Ed. Saint Martin – 1990.
8. William B. Werther, Keith D. Human Resources and Personnel Managment, McGraw-Hill, 1993.

9. Генкин Б.М. Экономика и социология труда. – М: Норма-Инфра, 1999.
10. Жуков Л.И., Погосян Г.Р. Экономика труда. – М.: Экономика, 1991.
11. Казановський А.В., Колот А.М. Соціальне партнерство на ринку праці. – Краматорськ: Нац. Продуктивності, 1995.
12. Калина А.В. Организация и оплата труда в условиях рынка. – К.: МАУП, 1995.
13. Колосницина М.Г. Экономика труда. – М.: 1998.
14. Колот А.М. Оплата праці на підприємстві: організація та вдосконалення. – К.: Праця, 1997.
15. Петюх В.М. Ринок праці та зайнятість. – К.: МАУП, 1997.
16. Эренберг Р.Д., Смит Р.С. Современная экономика труда. – М.: Изд-во МГУ, 1996.
17. Законодательные и нормативные документы
18. Закон Украины “О занятости населения”
19. Закон Украины “О коллективных договорах и соглашениях”
20. Закон Украины “Об оплате труда”
21. Закон Украины “О предприятиях”
22. Закон Украины “О минимальной заработной плате”
23. Кодекс законов о труде
24. Постановление Кабинета министров Украины “О компенсации заработной платы в связи с нарушениями сроков ее выплаты”
25. Конвенция МОТ 131 “Об установлении минимальной заработной платы...”
26. Конвенция МОТ 168 “О содействии занятости и защита от безработицы”

Курс "Деньги и кредит"

Ермоленко Г.Г.

кандидат технических наук, доцент,

Ракитянская Е.Е.

ассистент

Цель дисциплины - дать будущим специалистам в экономике знания сущности и механизма функционирования таких категорий, как деньги, кредит, денежный рынок, процент, сформировать в них теоретическую и методологическую базу, необходимую для дальнейшего овладения практикой использования денежно-кредитных инструментов, а также умение оценивать и анализировать денежно-кредитную политику, которая проводится в стране.

Тема 1. Суть и функции денег

Деньги – особый товар, стихийно выделяющийся из товарного мира и служащий всеобщим эквивалентом. Деньги имеют две стоимости – потребительскую (стоимость денег как товара) и меновую (в деньгах измеряется стоимость любого товара).

Существуют две концепции происхождения денег: рациональная и эволюционная.

Виды денег:

- “ меховые деньги”;
- металлические;
- бумажные;
- кредитные.

Функции денег:

1. Мера стоимости.

Это способность денег измерять стоимость всех товаров и быть посредником при определении цен. Посредством денег формируется масштаб цен – средство выражения стоимости в денежных единицах, базирующееся на фиксированном государственном весовом количестве металла в денежной единице.

Современные денежные знаки являются счетными деньгами, наделенными представительной стоимостью совокупной товарной массы, обращающейся в данный момент на рынке. При этом роль меры стоимости выполняет совокупная товарная масса, между которой (посредством денежных знаков) и отдельными товарами устанавливается меновое соотношение, необходимое для обмена. Именно это соотношение и закрепляется в качестве цены с помощью принадлежащей кредитным билетам функции выражения стоимостных пропорций.

Правительство любой страны может изменить установленный ранее масштаб цен путем денежной реформы.

2. Средство обращения.

Процесс товарного обращения порождает потребность в деньгах как средство обращения. Деньги используются как средство осуществления оплаты за товары и услуги. Деньги - есть посредник в обращении товаров. Цена товара реализуется лишь при реальном обмене товара на деньги в процессе товарного обращения $T - Д - T$.

Для выполнения функции обращения деньги всегда должны быть в наличии и должны обладать такими качествами, как: портативность, прочность, однородность, делимость.

Чтобы деньги выполняли функцию средства обращения, необходимо соблюдение условия: движение денег и товаров должно осуществляться одновременно.

Функцию средства обращения в основном выполняют монеты, бумажные деньги и чековые депозиты. Спрос на деньги для совершения сделок в первую очередь зависит от таких факторов, как объем совершаемых покупок, частота выплаты заработной платы, время, отведенное для уплаты по счетам, регулярность предъявления эти счетов к оплате и доступность заемных средств.

3. Средство платежа.

Товары не всегда могут продаваться за реальные деньги. Поэтому возникает необходимость в купле-продаже товаров в кредит, т.е. с отсрочкой платежа. Деньги при этом не противостоят товарам и поступают в оборот через некоторое время.

В процессе хозяйственной деятельности происходит одностороннее движение денег: наличие разрыва во времени между передачей товара и его оплаты; авансовые платежи; предоплата. Данную функцию могут выполнять только реальные деньги, т.к. кредитные деньги (векселя) несут на себе обязанность произвести платеж.

Функция средства платежа отличается от функции обращения тем, что деньги из посредника в цепочке товарообмена превращаются в начальное либо завершающее звено последнего.

4. Средство накопления и сокровища.

Сокровища – золотые, серебряные слитки, драгоценные камни.

Хотя совершенная ликвидность денег делает их идеальным средством накопления, им присущ недостаток, владелец денег жертвует тем доходом, который мог быть получен от других менее ликвидных активов.

В период инфляции деньги как средство накопления теряют свою привлекательность несмотря на их высокую ликвидность.

5. Мировые деньги.

Деньги выступают посредником на международном рынке. Являясь интернациональным эталоном стоимости, мировые деньги выступают фактором определения мировых цен.

Тема 2. Денежный оборот и денежные потоки

Денежный оборот – совокупность всех денежных платежей.

Классическая модель кругооборота потоков товаров и услуг, которыми обмениваются предприятия и население, уравновешенного соответствующим потоком денежных платежей, совершаемых при обмене, включает в рассмотрение рынки товаров и ресурсов, финансовые рынки, государство, иностранный сектор. Наиболее важными потоками в этой модели являются: национальный продукт и национальный доход. Этот процесс описывается уравнением обмена: $M \times V = P \times Y$, где

M – денежная масса;

V – скорость обращения денег;

P – уровень цен;

Y – реальный национальный продукт.

Уравнение обмена отражает расчетную зависимость изменения массы денег, находящейся в обращении от уровня цен и размера национального продукта.

Безналичный денежный оборот – это совокупность платежей, осуществленных без использования наличных денег и совершаемых в учреждениях и зачетов взаимных требований.

Безналичные денежные расчеты между предприятиями классифицируются по признакам:

- по объекту расчета или в зависимости от назначения платежа;
- по месту проведения;
- по способу платежа;
- по способу реализации продукции.

Денежные средства хозяйствующих субъектов подлежат обязательному хранению на расчетных, текущих и других счетах в банках. Денежные расчеты и платежи совершаются через банки или другие кредитные учреждения по документам.

Формы безналичных расчетов есть совокупность:

- способов платежа;
- расчетных документов;
- определенного документного оборота.

Безналичные расчеты между предприятиями производятся: платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, платежными требованиями, аккредитивами, инкассо, чеками, векселями.

Способы платежа:

- плановые платежи;
- зачеты взаимных требований.

Налично-денежное обращение – представляет собой совокупность платежей наличными деньгами. Налично-денежный оборот осуществляется на основе “Инструкции по организации работы с наличным оборотом учреждениями банков Украины”. В целях ограничения налично-денежного оборота Национальный банк использует такие методы регулирования оборота:

- лимитирование остатка денег в кассах предприятий и организаций;
- определение норм и целей расходования денег из выручки, установление порядка и сроков сдачи выручки в банк;
- контроль за соблюдением правил кассовой дисциплины.

Тема 3. Денежные системы

Денежная система представляет собой установленную государством форму организации денежного обращения в стране. денежная система каждой страны складывается исторически, в соответствии с ее социальным и экономическим развитием и закрепляется законами, установленными государством. С изменением политического строя и общественных отношений изменяется и денежная система, что отражается на содержании ее элементов.

При характеристике денежной системы отдельной страны обычно ее именуют национальной, подчеркивая тем самым наличие каких-либо специфических черт и отличий. Несмотря на особенности национальных денежных систем, им свойственны и общие элементы. Основными из них являются:

- наименование денежной единицы и ее частей;
- виды государственных денежных знаков, имеющих законную платежную силу;
- масштаб цен;
- валютный курс;
- порядок наличной и безналичной эмиссии и обращения денежных знаков;
- регламентация безналичного денежного оборота;
- правила вывоза и ввоза национальной валюты и организации международных расчетов;
- государственный орган, осуществляющий денежно-кредитное и валютное регулирование.

Тема 4. Кредит в рыночной экономике

Кредит есть

1. форма движения ссудного капитала;
2. сделка между экономическими партнерами, принимающая форму ссуды, т.е. предоставление имущества или денег в собственность на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности.

Кредитор – это субъект кредитного отношения, предоставляющий стоимость во временное пользование. Источником средств для выдачи ссуды могут быть как собственные средства кредитора, так и заемные. Целью предоставления кредита является главным образом получение прибыли в виде ссудного процента. В связи с этим кредитор заинтересован в эффективном использовании ссужаемых средств.

Заемщик – субъект кредитного отношения, получающий ссуду. Ссудополучатель должен предоставить экономические и юридические гарантии возврата ссуженных средств по истечении срока кредита. Такими гарантиями могут быть, например, предоставление залога, обязательство гаранта.

Объектом кредитной сделки выступает ссужаемая стоимость. Ее обособление связано прежде всего с характером движения: от кредитора к заемщику, а затем к кредитору. Характерной чертой является авансирующий характер ссужаемой стоимости. Авансирование стоимости имеет место в случае, если ее использование подразумевает получение дохода или какого-либо иного эффекта. Целью взятия ссуды является не только покрытие недостатка собственных средств заемщика, но и получение дохода в результате ссуженной стоимости.

Функции кредита:

- перераспределительная;
- функция замещения наличных денег кредитными операциями.

Банковский кредит – основная форма кредита. Степень и направление его воздействия на экономические процессы зависят от использования определенных методов кредитования применительно к конкретным экономическим условиям. Деятельность банков должна быть направлена на укрепление денежного оборота, реализацию кредитно-денежной политики. Банки могут предоставлять кредиты как в национальной, так и в иностранной валюте. Кредиты выдаются с заключением кредитного договора для каждого заемщика индивидуально таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки была минимальной.

Ссуды, выдаваемые банками можно классифицировать по различным признакам и критериям:

- назначению и характеру использования заемных средств;
- наличию и характеру обеспечения;
- срока использования;
- методам предоставления;
- способам погашения;
- характеру и способу уплаты процента;
- числу кредиторов;
- по степени риска.

Существует несколько способов защиты от кредитного риска:

- лимитирование кредитов;
- диверсификация ссуд;
- оперативность при взыскании долга;
- страхование кредитных операций.

Оценивая кредитоспособность заемщика, банк рассчитывает ряд коэффициентов кредитоспособности. А именно коэффициенты ликвидности, процентных выплат, рентабельности, деловой активности, показатели задолженности и т.д.

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа. Выплата долга со стороны покупателя осуществляется в денежной форме.

Выделяют пять основных способов предоставления коммерческого кредита:

- вексельный способ;
- открытый счет;
- скидка при условии оплаты в срок;
- сезонный кредит;
- консигнация.

Потребительский кредит отражает отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления. Потребительский кредит – средство удовлетворения потребительских нужд населения. Выдача потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, с другой стороны, ускоряет реализацию товарных запасов, услуг.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по следующим признакам:

- целевому характеру;
- субъектам кредитных отношений – на банковские и небанковские;
- способу организации предоставления ссуженных средств – на ссуды организованные и неорганизованные, прямые и косвенные;
- формам выдачи – на товарные и денежные кредиты;
- степени покрытия кредитом стоимости потребительских товаров, услуг – на ссуды на полную стоимость или частичную их оплату;
- способу погашения кредита – на погашаемые постепенно или разовым платежом;
- срокам выдачи – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.

Ипотечный кредит – особый тип экономических отношений по поводу предоставления ссуд под залог недвижимого имущества. Кредитором по ипотеке могут быть ипотечные банки или специальные ипотечные компании, а также

обычные коммерческие банки. Заемщиком выступают физические и юридические лица, главным образом, физические, имеющие в собственности объект ипотеки. Объектами залога может быть недвижимое имущество: жилые дома и квартиры, производственные здания, сооружения, магазины, склады и земельные участки. Главными особенностями залога являются, во – первых, наличие у заемщика собственности, во – вторых, чтобы эта собственность приносила доход ее владельцу, в-третьих, не была объектом залога в другой сделке.

Закладные представляют собой довольно безопасную разновидность ссуд, поскольку они надежно обеспечены. Залоговое имущество остается надежным обеспечением выданной ссуды.

Виды закладных:

- закладные с твердой процентной ставкой;
- закладные с корректируемой процентной ставкой;
- закладная с корректировкой на инфляцию;
- государственные гарантии.

В целях бесперебойного финансирования многообразных потребностей общества государство может привлекать к покрытию своих расходов свободные финансовые ресурсы хозяйственных структур и средства населения. Главным способом их получения является *государственный кредит*. При осуществлении госкредитных операций внутри страны государство обычно является заемщиком средств, а население, предприятия и организации – кредиторами. В сфере международных экономических отношений государство выступает как в роли заемщика, так и кредитора. Функционирование государственного кредита ведет к образованию государственного долга. Капитальный государственный долг представляет всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая наличные проценты, которые должны быть выплачены по этим обязательствам. Текущий - составляют расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

Функции государственного кредита: *фискальная; регулирующая.*

Формы государственного кредита:

- государственные займы;
- обращение части вкладов населения в государственные займы;
- заимствование средств общегосударственного ссудного фонда;
- казначейские ссуды;
- гарантированные займы.

Тема 5. Кредитные системы

Кредитная система есть совокупность банковских и финансовых учреждений страны являющихся активными участниками рынка ссудного капитала.

Кредитная система Украины имеет следующую структуру:

1. Центральный банк (НБУ)

2. Банковская система: коммерческие банки, сберегательные банки, ипотечные банки отраслевые банки;

3. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты: страховые компании, инвестиционные фонды, пенсионные фонды, финансово-строительные компании и прочие.

НБУ осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики Украины путем :определения норм обязательных резервов , учетных ставок по кредитам , проведения операций с ценными бумагами, установления экономических нормативов для банков. В целях воздействия на ликвидность банковской системы НБУ рефинансирует банки , путем предоставления им краткосрочных кредитов по своей учетной ставке и определяет условия предоставления кредитов под залог различных активов. Устанавливает следующие экономические нормативы для банков : минимальный размер уставного капитала ; предельное соотношение между размерам уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска; показатели ликвидности банка в виде нормативного соотношения между активами и обязательствами банка с учетом срока их погашения; а также возможности реализации активов минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в НБУ, в процентном отношении к обязательствам банков; максимальный размер риска на 1 заемщика в виде определенного процента от общей суммы капитала банка, ограничение размеров валютного и курсового рисков; ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц. НБУ осуществляет функции регулирования и надзора за деятельностью банков для поддержания стабильности денежно-кредитной системы. Коммерческие банки осуществляют следующие функции: мобилизация временно свободных денежных средств , кредитование предприятий, государства и населения, выпуск кредитных денег, осуществление расчетов и платежей , эмиссионно-учредительская функция , консультирование; предоставление информации.

Сберегательные банки по форме организации представляет собой акционерное кредитное учреждение; осуществляющее деятельность на основе устава. Поскольку учредителем выступает НБУ; часть собственности Сбербанка -контрольный пакет акций - принадлежит государству; а другая часть - акционерам, которыми являются банки, учреждения, организации, предприятия и коллективы учреждений системы Сбербанка Украины, Внешторгбанка Украины и Украинского республиканского управления инкассации Центрального банка Украины. Основное направление в деятельности Сбербанка состоит в оказанию населению разнообразных услуг: прием и выдачу вкладов, кредитно-расчетное обслуживание клиентов , выдачу поручительств , гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме, покупку и продажу организациям и населению иностранной валюты и т.д.

К основным функциям Сбербанка относятся: мобилизация временно свободных денежных средств населения и предприятий; размещение привлеченных средств в экономику и в операции с ценными бумагами; кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций ; кредитование потребительских нужд населения; осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве и с населением; выпуск, покупка, продажа и хранение векселей, чеков, сертификатов и других ценных бумаг ; консультирование и предоставление экономической и финансовой информации; оказание коммерческих услуг(факторинг , лизинг и др.); учредительская функция.

Ипотечные банки - банки, специализирующиеся на предоставлении долгосрочных ссуд под залог недвижимости - земли и строений- К ним относятся и земельные банки, выдающие долгосрочные ссуды в основном под залог земли. С 1992 г. на Украине опять ведется создание инвестиционных земельных банков. Ресурсами являются собственные накопления и ипотечные облигации. Банки, как правило,

производят и обычные операции, что позволяет им увеличивать свои доходы и поддерживать связи с широким денежным рынком.

Отраслевые банки осуществляют специализацию деятельности по отдельным отраслям промышленности и сельского хозяйства.

Страховые компании. Основные Формы деятельности этих учреждений на рынке ссудных капиталов сводится к аккумуляции сбережений населения* предоставлению кредитов через облигационные займы корпорациям и государства, мобилизации капитала через все виды акций, предоставлению ипотечных и потребительских кредитов, а также кредитной взаимопомощи.

Пенсионные фонды. Организация пенсионного фонда отличается от структуры других кредитно-финансовых учреждений тем, что не предусматривает акционерной или паевой формы собственности. Как правило, пенсионные Фонды создаются в частных корпорациях, которые юридически и фактически являются их владельцами.

Инвестиционные компании. Особенностью инвестиционных компаний является то, что среди покупателей их ценных бумаг возрастает доля кредитно-финансовых учреждений и торгово-промышленных корпораций. Каждый инвестор должен платить комиссионные при покупке акций и управлении вкладом.

Финансовые компании представлены двумя видами: по финансированию продаж в рассрочку и личного финансирования. Первые занимаются продажей в кредит товаров длительного пользования, предоставлением ссуд мелким предпринимателям, финансированием розничных торговцев. Вторые, как правило, выдают ссуды в основном потребителям” а иногда финансируют продажи только одного предпринимателя или одной компании. Их организационными формами могут быть акционерная и кооперативная.

Тема 6. Денежно – кредитная политика

Денежно-кредитное регулирование является составной частью экономической политики правительства и представляет собой способ управления предложением денег в стране. Проводником денежно-кредитного регулирования является Национальный Банк Украины. Именно центральный банк страны – основной регулятор денежно-кредитных процессов, который несет ответственность за руководство и контроль деятельности банковской системы.

Высшая конечная задача денежно-кредитной политики состоит в обеспечении стабильности цен, полной занятости и роста реального объема производства.

Государственное регулирование денежно-кредитной сферы может быть успешным лишь в том случае, если государство через центральный банк способно воздействовать на масштабы и характер операций коммерческих банков. Основных направлений этого воздействия два:

- стимулирование кредита и денежной эмиссии;
- сдерживание и ограничение кредита и денежной эмиссии.

С этой целью применяются различные методы денежно-кредитного регулирования. Наиболее распространенными общими методами являются:

- изменение учетной ставки;
- изменение норм обязательных резервов банков;
- операции на открытом рынке, то есть операции по покупке-продаже векселей, государственных облигаций и других ценных бумаг;

- регламентация экономических нормативов для банков (соотношения между кассовыми резервами и депозитами, ликвидными активами и депозитами, собственным капиталом и заемным, акционерным капиталом и заемным, собственным капиталом и активами, и др.);
- прямое ограничение размеров банковских вкладов, кредитов для отдельных банков или ссуд;
- регламентация условий выдачи конкретных видов кредитов (установление размеров маржи, то есть разницы между суммой обеспечения и размером выданной ссуды; ставками по депозитам и ставками по кредитам и др.).

Тема 7. Использование финансово-кредитного механизма для финансирования экономики окружающей среды

Финансово-кредитный механизм является также важнейшим рычагом стимулирования рационального ресурсопользования и природоохранной деятельности. Он включает:

- льготное кредитование мероприятий, имеющих природоохранную направленность;
- займы с уменьшенной ставкой процента;
- субсидии, представляющие специальные выплаты предприятиям-загрязнителям за сокращение выбросов (сбросов);
- инвестиционные субвенции регионам, предоставляемые на природоохранные цели на безвозмездной основе;
- инвестиционный налоговый кредит, в пределах сумм зачисляемых в бюджет.

Политика льготного кредитования подразумевает предоставление льготных кредитов на природоохранные цели из бюджета, а также привлечение банковских кредитов. Преимущество банковского кредитования по сравнению с бюджетным заключается в соблюдении принципов платности и возвратности предоставляемых средств, что должно стимулировать исключительно целевое использование кредитов и минимальные сроки проведения природоохранных мероприятий. При этом государство предоставляет банку-кредитору налоговую льготу (снижение налоговой ставки на доход) и тем самым стимулирует банки к кредитованию природоохранных мероприятий. Кроме того, государство может предоставить банку дотацию на компенсацию кредита под пониженный процент, что дает гарантию возвратности и платности кредита. Само предприятие может гарантировать выплату кредита собственным экологическим фондом.

Тема 8. Деятельность международных финансовых институтов в области охраны окружающей среды

Международные финансовые институты — Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Всемирный банк (ВБ) определили охрану окружающей среды в качестве одной из главных задач своей деятельности, определив в качестве приоритетных следующие направления деятельности:

- оказание помощи странам в операциях по формированию экологической политики, включая разработку эффективных правовых и нормативных

документов, а также создание организационных условий и подготовку кадров для обеспечения мониторинга и соблюдения стандартов;

- содействие применению рыночных методов в управлении национальными экологическими программами;
- поощрение развития в странах операций рынка экологических товаров и услуг, а также инвестиций в проекты по сохранению и улучшению окружающей среды;
- организация или поддержка специальных исследований и программ по экологическому образованию населения, предпринимателей, банкиров и т.д.;
- проведение экологических процедур, связанных с экологической оценкой, планированием, управлением, аудированием и мониторингом операций проектов банка.

Основными инструментами реализации их экологической политики являются: исследования в области охраны окружающей среды; техническая помощь, направленная на поддержку экологических проектов и программ; кредиты, гарантии, инвестиции, обеспечивающие финансирование экологических проектов и т.д.

С помощью кредитно-инвестиционных инструментов международные институты способствуют реализации экологических проектов в странах Центральной и Восточной Европы. Особое внимание направлено на инвестиции в объекты, на которых достигается существенно более эффективное использование энергии и ресурсов и которые обеспечивают "положительный экологический замещающий эффект".

Необходимо отметить также специальный международный механизм, в рамках которого может выкупаться часть иностранного долга государства при условии выполнения им определенных природоохранных обязательств. Для этой цели в 1990 г. Всемирным банком был создан Экологический фонд.

Таким образом, охрана окружающей среды не может рассматриваться только как национальная задача каждой страны. В этом случае помощь богатых европейских стран государствам, переживающим сложный период становления рыночной экономики, является не только благородным, но и необходимым делом. Однако финансовые обязательства стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Европейской комиссии в области охраны окружающей среды в отношении СНГ примерно в два-три раза ниже, чем в отношении других стран восточной Европы.

В качестве перспективных направлений сотрудничества Украины с другими европейскими странами по вопросам развития новых механизмов финансирования природоохранной деятельности следует отметить следующие:

- обмен опытом между странами с переходной экономикой по вопросам мобилизации внутренних источников финансирования, создание сети управляющих фондов;
- использование средств Глобального экологического фонда (ГЭФ) для содействия реализации программы действий по охране окружающей среды в странах Центральной и Восточной Европы.

Тема 9. Экологический банк в системе финансирования охраны окружающей среды.

Большинство предприятий не имеют в нужные моменты средства для борьбы с загрязнением окружающей среды. Получение ссуд у существующих банков зачастую экономически не под силу многим предприятиям из-за высоких процентных ставок. Все это сдерживает борьбу с загрязнением окружающей среды. Эти задачи можно решить, создав экологический банк. На банк, создаваемый на акционерных коммерческих началах, возлагаются следующие функции:

- аккумуляция и мобилизация на цели природопользования временно свободных денежных средств субъектов природопользования;
- привлечение на эти же цели временно свободных денежных средств других субъектов хозяйствования, заинтересованных вкладывать средства в экологический банк;
- взаимное кредитование хозяйственных субъектов, эколого-технологически связанных в пределах территории;
- переливание средств в наиболее эффективные виды деятельности в рамках организации природопользования;
- финансирование программных мероприятий в сфере природопользования (региональный масштаб);
- экологическое страхование населения и субъектов природопользования;
- экологическое кредитование субъектов природопользования и органов местного управления;
- финансовое управление природопользованием в регионе;
- выполнение расчетов для акционеров и клиентов банка.

Основные цели акционерного коммерческого экологического банка должны быть ориентированы на мобилизацию финансовых ресурсов для рационализации природопользования в регионе и финансирования этой сферы деятельности хозяйствующих субъектов, а также региональных программ природопользования.

Можно выделить 3 статуса денежных средств, участвующих в операциях экологического банка: обязательные платежи хозяйственных субъектов за природопользование; акционерные средства, интегрирующие вложения акционеров с целью получения прибыли; привлеченные средства с условием возврата и заранее оговоренным процентом.

В зависимости от статуса средства экологического банка могут направляться: безвозмездно – на финансирование программных некоммерческих мероприятий в сфере природопользования; “возмездно” - на финансирование и кредитование коммерческой деятельности в сфере природопользования.

Предприятиям и организациям, специализирующимся в области экологического бизнеса, субъектам экологического предпринимательства акционерный коммерческий банк может предоставлять следующие льготы:

- осуществление их бесплатного обслуживания;
- осуществление кредитования на льготных условиях;
- установление для них более высоких процентных ставок по депозитам.

Список литературы

1. Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. -М.: Финансы и статистика,1992. - 289 с.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Л. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 1993. - 288 с.
3. Бункина М.К. Деньги. Банки. Валюта. Учебное пособие АО/ДИС, 1994. - 321 с.
4. Вашенко т.п. Математика финансового менеджмента. -М.:Перспектива, 1996. - 80 с.
5. Дамари Р. Финансы и предпринимательство. - Ярославль: Периодика, 1993. - 223 с.
6. Деньги, кредит, банки: Справ. Пособие Под. ред. Г. И. Кравцовой Мн.: Моркванне, 1994. - 346 с.
7. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика.-СПб., 1994.- 496 с.
8. Инвестиционно-финансовый портфель. Книга инвестиционного менеджера. Книга финансового менеджера. Книга финансового посредника. - М.: Соминтэк, 1993.-752 с.
- Финансы и статистика, 1993. - 224 с.
9. Кочович Е. Финансовая математика. Теория и практика финансово -банковских расчетов. - М.: Финансы и статистика, 1994.-272 с.
10. Мелкумов Я.С. Теоретическое и практическое пособие по финансовым вычислениям.-М.:ИНФРА-М,1996.-336 с.
11. Мороз Ю.Н. Вексельное дело. - Киев:Наукова думка, Лад, 1996.- 472 с.
12. Общая теория денег и кредита./ Под ред. Е.Ф.Жукова.- М.Банки и биржи. 1995.- 365 с.
13. Принципы инвестирования М.:Крокус Интернейшил, 1992.- 322 с.
14. Ривуар Ж. Техника банковского дела //Серия "Деловая Франция". -М., 1993.
15. Рынок ценных бумаг и его финансовые институты: Учебное пособие/Под.ред. В.С. Торкановского.-СПб.: АО Комплекс,1994.-421с.
16. Фондовый портфель (Книга эмитента, инвестора, акционера. Книга биржевика. Книга финансового брокера). / Отв. ред. РубинЮ.Б. - М.: Соминтэк, 1992. - 752 с.

Курс "Финансы"

Ермоленко Г.Г.

кандидат технических наук, доцент,

Ракитянская Е.Е.

ассистент

Цель дисциплины - изучение совокупности финансовых отношений как специфичной формы общественных отношений, подсистемы экономического базиса. Это необходимо будущему специалисту, что бы объективно оценивать экономические процессы которые происходят в обществе: понимать суть и тенденции развития финансовых отношений и их особенности в сфере государственных финансов, международных финансов и финансов хозяйственных единиц, а также для умения разрабатывать и решать вопросы теории и практики строения финансовой политики государства.

Задача курса – дать правильное понятие закономерностей в сфере финансовых отношений государства, хозяйства и населения, раскрыть возможности использования этих закономерностей на практической финансовой работе; выявить роль финансов в экономической перестройке государства на пути развития рыночных отношений; определить совокупность мер для использования финансов как одного из рычагов экономической политики государства.

Тема 1. Суть финансов, их функции и роль.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением стоимости общественного продукта и национального дохода, образованием и использованием на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансы выражают реально существующие в обществе производственные отношения, имеют объективный характер, выступают в качестве экономической категории и всегда имеют денежную форму выражения.

Воспроизводственный процесс состоит из 4-х стадий: производство, распределение, обмен и потребление. Реальное движение денежных средств происходит на стадиях распределения и обмена. Однако характер движения стоимости (в ее денежном выражении) на этих стадиях различен и поэтому к сфере функционирования финансов можно отнести только стадию распределения.

Важным признаком финансов как экономической категории является распределительный характер финансовых отношений, которые всегда связаны с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов.

Финансы, участвуя в стоимостном распределении тесно связаны и взаимодействуют с такими категориями как цена, зарплата и кредит.

Функции финансов: распределительная и контрольная. С помощью распределительной функции осуществляется обеспечение каждого субъекта хозяйствования необходимыми ему финансовыми ресурсами, используемые в форме

денежных фондов специального целевого назначения. Объектом действия этой функции есть стоимость валового общественного продукта и часть национального богатства. Контрольная функция финансов способна "сигнализировать" о том, как складываются пропорции распределяемого общественного продукта, обеспечивается ли непрерывность воспроизводственного процесса, своевременно и полно ли формируются фонды целевого назначения.

Финансовые отношения выделяются в 3 крупные сферы: финансы предприятий, организаций, учреждений; страхование; государственные финансы. Внутри каждой сферы выделяются звенья с учетом характера деятельности субъекта хозяйствования. Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны и образуют в целом единую финансовую систему.

В условиях рынка финансовое распределение производственных затрат может осуществляться в 3-х формах: самофинансирование, кредитование и государственное финансирование.

Регулирование экономики происходит посредством саморегулирования и государственного вмешательства. Для регулирования отраслевых пропорций в условиях рыночной экономики используются финансы предприятий и государственный бюджет. В регулировании территориальных пропорций принимают участие главным образом государственные и местные финансы, а также частично и финансы предприятий.

Для вывода экономики из кризисных ситуаций, обеспечения ее роста, повышения эффективности общественного производства используется финансовое стимулирование. Большое значение в стимулировании производства придается поощрительным фондам, бюджетным стимулам и

Тема 2. Финансовая политика и финансовый механизм.

Финансовая политика – это совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций.

Содержание финансовой политики состоит из основных звеньев:

- выработка научно-обоснованных концепций развития финансов;
- определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период;
- осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей.

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определенных экономической и социальной стратегией. в процессе ее разработки прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируются концепции их использования, намечаются принципы организации финансовых отношений.

Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития общества путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перегруппировки финансовых ресурсов.

Целью финансовой политики является:

- наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для развития общества;
- создание условий для развития предпринимательской деятельности;
- определение рациональных форм изъятия доходов предприятий и граждан в пользу государства;
- концентрация финансовых ресурсов на главных направлениях экономического и социального развития;
- разработка принципов построения финансового механизма для решения выше указанных целей.

Финансовый механизм представляет собой совокупность способов организации финансовых решений, применяемых обществом для реализации финансовой политики и включает виды, формы организации финансовых отношений, способы их количественного определения.

Государство в лице исполнительных и законодательных органов власти устанавливают методы распределения общественного продукта, национального дохода, формы денежных накоплений, предусматривает виды платежей, определяет принципы и направления использования государственных финансовых ресурсов.

Практически финансовый механизм реализуют: Верховный Совет, Кабинет Министров, Министерство финансов и его службы на местах, Государственная Налоговая Администрация, местные органы власти, финансовые службы объединений, корпораций и предприятий.

Финансовый контроль. Сущность финансового контроля и его значение. Виды, формы и методы финансового контроля. Финансовый аудит как независимый финансовый контроль. Становление и развитие аудиторского контроля. Субъекты финансового контроля на Украине.

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Она определяет назначение и содержание финансового контроля. Финансовый контроль — это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации. Для его осуществления создаются особые контрольные органы Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы в законодательном порядке. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях и звеньях народного хозяйства. Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки и т.п.).

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и

перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

В зависимости от **субъектов**, осуществляющих финансовый контроль, различают государственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый контроль. По **формам** проведения финансовый контроль делится на: предварительный, текущий и последующий. Субъектами финансового контроля являются особые органы и организации, наделенные контрольными функциями. Законодательные органы власти, исполнительные органы управления, финансовые, налоговые и кредитные учреждения, страховые организации, госкомитеты, министерства и ведомства, отделы местных Советов народных депутатов, финансовые службы предприятий, организаций, учреждений, ревизионные комиссии в кооперативных и общественных объединениях.

Аудитор — не государственный служащий, а независимый бухгалтер-ревизор, высококвалифицированный специалист в области финансов, учета и контроля. Они объединены в Ассоциацию аудиторов, которая призвана способствовать подготовке и переподготовке кадров, а также контролировать высокое, качество знаний и профессиональных навыков аудиторов. Выделяются два вида аудита — внешний и внутрифирменный. Аудиторские, фирмы осуществляют: финансовые экспертизы; проверки и ревизии финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий и организаций; контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению; предотвращение их занижения и возможность избежания взыскания штрафных санкций; консультирование по вопросам организации учета и управления, составления отчетности, проблемам налогообложения; проверку правильности и эффективности внутрифирменного финансового контроля и аудита.

Тема 3. Финансы предприятий

Финансы предприятий есть денежные отношения, связанные с формированием и распределением денежных доходов и накоплений предприятия и их использованием на выполнение обязательств перед государством, финансово-банковской системой, финансирование затрат по расширенному воспроизводству, *социальному обслуживанию и материальному стимулированию работающих*. Денежные поступления предприятий можно разделить собственные (прибыль, амортизационные отчисления, выручка от реализации выбывшего имущества), мобилизуемые на финансовом рынке (продажа собственных ценных бумаг, кредитные инвестиции) и поступающие в порядке перераспределения (страховые возмещения, поступления от своих отраслевых структур, дивиденды и проценты по ценным бумагам, бюджетные субсидии). Выручка от реализации продукции (работ, услуг) есть денежные средства, поступившие на расчетный счет предприятия за отгруженную покупателю продукцию. Используется на возмещение материальных затрат, износа основных фондов, формирование фонда оплаты труда и прибыли. Балансовая прибыль есть сумма прибылей (убытков) предприятия от реализации

продукции и доходов(убытков), несвязанных с ее производством и реализации. Оборотные средства предприятий это совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов (предметы и орудия труда, учитываемые в составе малоценных и быстроизнашивающихся предметов) и фондов обращения(готовая продукция и денежные средства в расчетах). Оборотные средства (фонды) предприятий по их назначению в процессе воспроизводства подразделяются на четыре группы: производственные запасы; незавершенное производство; готовые изделия на складе и отгруженные; денежные средства, находящиеся в кассе и на расчетном счете, и средства в расчетах. При создании предприятия оборотные средства формируются как часть его уставного фонда. Предприятие использует и другие источники формирования оборотных средств – устойчивые пассивы, кредиторскую задолженность, кредиты банков и других кредиторов. Нормирование оборотных средств заключается в разработке и установлении норм запасов всех оборотных средств по отдельным видам товарно-материальных ценностей и разработке нормативов собственных оборотных средств в денежном выражении.

Основные средства это денежная оценка основных фондов как материальных ценностей, имеющих длительный период функционирования. Основные фонды делятся объекты производственного и непроизводственного назначения. Источники финансирования воспроизводства основных средств подразделяются на собственные и заемные.

Затраты капитала на воспроизводство основных средств осуществляются в виде долгосрочных инвестиций (капитальных вложений) на новое строительство, на расширение и реконструкцию производства, на техническое перевооружение и на поддержку мощностей действующих предприятий.

К источникам собственных средств предприятия для финансирования воспроизводства основных средств относятся: амортизация; износ нематериальных активов; прибыль. Нематериальные активы поступают на предприятия по следующим каналам:

- при приобретении за плату;
- в качестве вклада в уставный капитал;
- при получении безвозмездно.

Структура заемных источников финансирования воспроизводства основных средств: кредиты банков; заемные средства других предприятий и организаций; долевое участие в строительстве; финансирование из бюджета; финансирование из внебюджетных фондов.

Другими источниками финансирования воспроизводства основных средств могут быть: бюджетные ассигнования из государственного и местных бюджетов; отраслевых и межотраслевых целевых фондов. Расчет и оценка показателей движения основных средств производится следующими способами: сопоставление данных на начало и конец отчетного периода по всем элементам основных средств; методика "вертикального" анализа отчетности о движении основных средств . Основные показатели для учета, анализа и оценки процесса обновления производственных фондов : индекс роста основных производственных фондов; коэффициент обновления основных производственных фондов; коэффициент интенсивности обновления основных производственных фондов; коэффициент масштабности обновления основных производственных фондов; коэффициент

стабильности основных производственных фондов; коэффициент выбытия основных производственных фондов. Эффективность инвестиций в основные средства зависит от множества факторов, среди которых важнейшими являются: отдача вложений; срок окупаемости инвестиций; инфляция; рентабельность инвестиций за весь период и по отдельным периодам; стабильность поступлений средств от вложений; наличие других, более эффективных направлений вложения капитала (финансовые активы, валютные операции и пр.).

Тема 4. Налоги. Налоговая система Украины.

Под налогом, пошлиной, сбором и другими аналогичными платежами (далее - налоги) понимают обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в размерах, порядке и на условиях, определенных законодательными актами. Важнейшей функцией налогов является *фискальная*, т.е. налоги выполняют свое основное назначение - насыщение доходной части бюджета, доходов государства для удовлетворения потребностей общества. Эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных слоев общества. *Регулирующая* функция означает, что налоги как активный участник перераспределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения. данная функция неотделима от фискальной и находится в ней в тесной взаимосвязи. расширение налогового метода в мобилизации для государства национального дохода вызывает постоянное сопряжение налогов с участниками процесса производства, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на экономику страны, на все стадии воспроизводства.

К элементам налога относятся:

- субъект налога - это налогоплательщик, физическое или юридическое лицо, которое по закону обязано уплатить налог;
- объект налога - доход или имущество с которого начисляется налог (заработная плата, прибыль, ценные бумаги, недвижимое имущество и т.д.);
- источник налога - доход субъекта: заработная плата, прибыль, рента, процент из которых уплачивается налог;
- единица обложения - это единица измерения объекта ;
- налоговая ставка - величина налога на единицу обложения (выраженная в процентах, она называется "квотой");
- налоговый оклад - сумма налога, уплачиваемая с одного объекта данным субъектом;
- налоговые льготы - полное или частичное освобождение субъекта от налогообложения, прежде всего это необлагаемый минимум;
- налоговые платежи - виды и группы налогов;
- налоговое бремя - величина налоговой суммы.

Прямые - это налоги, взимаемые в процессе приобретения и аккумуляции материальных благ, определяемые объектом обложения, включаемые в цену товара и уплачиваемые производителем или собственником. В свою очередь прямые налоги подразделяются на личные и реальные. Личные - налоги, уплачиваемые

налогоплательщиком за счет и в зависимости от полученного им дохода (прибыли) и учитывающие платежеспособность плательщика. Реальные - налоги уплачиваемые с имущества, в основе которых лежит не реальный, а предполагаемый средний доход. *Косвенные* (на потребление) - налоги, взимаемые в процессе расходования материальных благ, определяемые размерами потребления, включаемые в виде надбавки к цене товара и уплачиваемые потребителем. При косвенном налогообложении формальным плательщиком является продавец товара (работ, услуг), выступающий посредником между государством и потребителем товара (работ, услуг).

Совокупность налогов, на законном основании взимаемых на территории страны; компетенция органов власти и управления в отношении налогов, включая распределение поступающих платежей по звеньям бюджетной системы; государственные налоговые органы, обеспечивающие сбор налогов, - все это образует *налоговую систему*. Для достижения оптимального налогообложения важно соблюдать общие принципы его построения. Население государства должно соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства; налог на каждого должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа - все это должно быть ясно, бесспорно для плательщика. Принципы налогообложения:

1. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику удобнее всего оплатить его.
2. Налоговая система должна быть построена и функционировать так, чтобы не допускать злоупотреблений: изъятия сумм сверх причитающихся по закону, использования налоговых поступлений не по назначению, коррекции, незаконного освобождения от налогов.
- 3.. Система штрафов и санкций, общественное мнение в стране должны быть такими, чтобы неуплата или несвоевременная уплата налогов были менее выгодными, чем своевременное и честное выполнение обязательств перед налоговыми органами.

4. Процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщика и экономичными для учреждений, собирающих налоги.

5. Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к изменяющимся общественно-политическим потребностям.

6. Налоговая система должна обеспечивать перераспределение внутреннего продукта и быть эффективным инструментом государственного регулирования экономики.

В соответствии с действующим законодательством в Украине – акцизный сбор - это косвенный налог на высокорентабельные и монопольные товары. Ставки этого налога устанавливаются более низкими на товары отечественного производства и более высокими на импортные товары. Такая дифференциация ставок обусловлена политикой государства, направленной на поддержку отечественных производителей. Наиболее распространенной формой универсального акцизного налога является налог на добавленную стоимость (НДС). Этот налог уплачивают фирмы-продавцы товаров и услуг в объеме 20% стоимости их товаров.

Фискальные монополии - это налоги на товары широкого потребления, которые являются объектом государственного производства и торговли. Монополизировав производство и реализацию этих товаров, государство продает их по высоким ценам, содержащим налог.

Пошлины- налоги на импортные, экспортные и транзитные товары. В зависимости от цели использования различают пошлины фискальные (увеличение доходов бюджета), протекционные (защита внутреннего рынка), антидемпинговые (разновидность протекционного), преференциальные (льготные).

Общегосударственные налоги взимаются, как правило, центральным правительством и направляются в государственный бюджет.

Местные налоги взимаются местными органами управления соответствующей территории и поступают в местные бюджеты .

Поступления от налогов на прибыль, индивидуальные доходы делятся между государственным и местными бюджетами в заранее согласуемых пропорциях. Местные бюджеты в случае необходимости получают из центрального бюджета субсидии.

В зависимости от системы построения налогов различают твердые и долевые ставки. Твердые устанавливаются в абсолютных суммах на единицу обложения, независимо от размеров дохода (напр., на тонну нефти или газа). Долевые выражаются в определенных долях объекта и, установленные в процентах, носят название процентных. Они могут быть прогрессивными, регрессивными и пропорциональными. Прогрессивные ставки означают, что с высоких доходов взимается больший процент, чем с низких. При этой ставке налогообложения налогоплательщик уплачивает не только абсолютную сумму дохода, но и большую его долю. Регрессивные ставки означают взимание более высокого процента с низких доходов и меньшего процента с высоких. Пропорциональные - действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.

Тема 5. Бюджет и бюджетное устройство.

Бюджет – это план образования и использования финансовых ресурсов для обеспечения функций, осуществляемых органами государственной власти Украины, органами власти Автономной республики Крым и местными Советами народных депутатов.

Бюджетная система состоит из государственного бюджета Украины, республиканского бюджета Автономной республики Крым, местных бюджетов. Совокупность всех бюджетов, которые входят в состав бюджетной системы Украины, является сводным бюджетом Украины.

Бюджетное устройство – это организация и принципы построения бюджетной системы, ее структуры, взаимосвязь между отдельными звеньями бюджетной системы. Бюджетное устройство Украины определяется с учетом государственного строя и административно – территориального деления Украины. Бюджетное устройство основывается на принципах единства, полноты достоверности, гласности, наглядности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему Украины.

Бюджетный процесс – это регламентированный законодательством порядок составления, рассмотрения, утверждения бюджетов, их исполнение и контроль за их исполнением, утверждение отчетов об исполнении бюджетов, входящих в бюджетную систему Украины.

Бюджетная классификация – это единое систематизированное функциональное группирование доходов и расходов бюджета по однородным признакам, обеспечивающее общегосударственную и международную сопоставимость бюджетных данных. Структура бюджетной классификации разрабатывается Кабинетом Министров Украины и утверждается Верховным Советом Украины.

Правила составления и исполнения бюджетов, входящих в состав бюджетной системы Украины, утверждаются Кабинетом Министров Украины.

Тема 6. Доходы и расходы государственного бюджета Структура и источники формирования доходной части.

Доходы бюджетов образуются за счет поступлений от уплаты физическими и юридическими лицами налогов, сборов и иных обязательных платежей, поступлений из других источников, установленных законодательством Украины.

Доходы бюджетов соответствующего уровня формируются с учетом положения закона "О бюджетной системе Украины". Доходы государственного бюджета Украины

Доходы государственного бюджета Украины формируются за счет: части НДС; части акцизного сбора; налога на прибыль предприятий и организаций всех форм собственности (кроме коммунальной) и подчинения в размере 30 %; налога на имущество предприятий и организаций всех форм собственности и подчинения в размере 30%; платы за землю, равной 30%; поступлений от внешнеэкономической деятельности; части доходов от приватизации государственного имущества; поступлений от реализации государственного имущества, находящегося в собственности государства; арендной платы за аренду имущества целостных имущественных комплексов, находящихся в общегосударственной собственности; взносов в Пенсионный фонд Украины; взносов в фонд для осуществления мероприятий по ликвидации последствий Чернобыльской катастрофы и социальной защите населения; взносов в Государственный фонд содействия занятости населения; взносов в другие общегосударственные целевые фонды, создание которых предусмотрено законодательством Украины; поступлений от внутренних займов; повышения доходов над расходами Национального банка Украины; возвращенных государству займов, процентов по предоставленным государством займам и кредитам; дивидендов, полученных от акций и иных ценных бумаг, принадлежащих государству в акционерных хозяйственных обществах, созданных при участии предприятий общегосударственной собственности; платы за специальное использование природных ресурсов; других доходов, установленных законодательством Украины и отнесенных к доходам Государственного бюджета Украины;

В доходы республиканского бюджета Автономной Республики Крым, областных, Киевского и Севастопольского городских бюджетов зачисляются: часть НДС не менее 20%; часть акцизного сбора не менее 20%; налог на прибыль предприятий и организаций всех форм собственности (кроме коммунальной) и подчинения в размере, равном 70% от ставки, предусмотренной действующим законодательством для соответствующих категорий плательщиков и 100 процентов

налога на прибыль предприятий и организаций коммунальной собственности этого уровня; часть подоходного налога с граждан; 70 % налога на имущество предприятий и организаций всех форм собственности и подчинения; плата за землю, равная 10% от ставки, предусмотренной законодательством Украины в Республиканский бюджет Автономной Республики Крым и областные бюджеты и 70 % в Киевский и Севастопольский городские бюджеты; поступления от внутренних займов и денежно-вещевых лотерей, которые проводятся по решениям соответствующих Советов народных депутатов, согласно законам Украины; часть доходов от приватизации государственного имущества; отчисления, дотации, субвенции из государственного бюджета Украины; поступления от аренды целостных имущественных комплексов, находящихся в коммунальной собственности этого уровня; дивиденды, полученные от акций и ценных бумаг, принадлежащих государству в акционерных хозяйственных обществах, созданных при участии предприятий коммунальной собственности этого уровня; другие поступления, установленные законами Украины.

Регулирование доходов бюджетов.

Структура и статьи финансирования расходной части.

Расходы бюджетов

Средства Государственного бюджета Украины расходуются лишь на цели и в пределах, утвержденных Законом о государственном бюджете Украины. Средства республиканского бюджета Автономной Республики Крым, местных бюджетов расходуются лишь на цели и в пределах, утвержденных соответственно Верховным Советом Крыма, местными Советами народных депутатов.

В государственный бюджет не включаются расходы, не предусмотренные законами Украины.

Распределение расходов между бюджетами осуществляются в соответствии с законом о бюджетной системе Украины. Расходы всех бюджетов делятся на текущие расходы и расходы развития.

Текущие расходы - это расходы бюджетов на финансирование сети предприятий, учреждений, организаций и органов, действующей на начало бюджетного года, а также на финансирование мер по социальной защите населения и других мер, не относящихся к расходам развития. В составе таких расходов отдельно выделяются расходы бюджета, обусловленные ростом сети вышеперечисленных объектов с указанием всех факторов, повлиявших на объем расходов.

Расходы развития - это расходы бюджетов на финансирование инвестиционной и инновационной деятельности, в частности финансирование капитальных вложений производственного и непроизводственного назначения, финансирование структурной перестройки народного хозяйства, субвенции и другие расходы, связанные с расширенным воспроизводством. Запрещается использование бюджетных средств для финансирования внебюджетных фондов. Внебюджетные фонды могут быть образованы за счет поступлений от необязательных платежей, добровольных взносов физических и юридических лиц, других не бюджетных источников.

Состав расходов Государственного бюджета Украины.

Государственный бюджет Украины предусматривает расходы на: финансирование общегосударственных программ поддержания и повышения

жизненного уровня народа, мер по социальной защите населения; финансирование осуществляемых учреждениями и организациями мер в области образования, культуры, науки, здравоохранения, физической культуры, молодежной политики, социального обеспечения, имеющих общегосударственное значение; финансирование производственного и непроизводственного строительства, геологоразведочных, проектно - поисковых и иных работ, осуществляемых в соответствии с общегосударственными программами; оборону;

* охрану окружающей природной среды; содержание правоохранительных и таможенных органов, налоговой администрации, защиты прав потребителей и контрольно-ревизионной служб; содержание органов законодательной, исполнительной, судебной власти и прокуратуры; осуществление внешнеэкономической и внешнеполитической деятельности; дотации, субвенции, которые передаются из Государственного бюджета Украины в бюджеты Автономной Республики Крым, областей, городов Севастополя и Киева; выплату всех видов пенсий, расходов, направленных на защиту граждан, пострадавших от Чернобыльской катастрофы, выплату пособия по безработице, расходы на профессиональное обучение высвобождаемых работников и незанятого населения и меры для создания дополнительных рабочих мест; образование государственных материальных и финансовых резервов; обслуживание внутреннего и внешнего государственных долгов и их возврат; другие меры, финансируемые из Государственного бюджета Украины в соответствии с законами Украины.

В Государственном бюджете Украины предусматривается резервный фонд Кабинета Министров Украины в размере до 2% от объема расходов Государственного бюджета Украины для финансирования неотложных расходов в народном хозяйстве, социально-культурных и иных мер, которые не могли быть

предусмотрены при утверждении Государственного бюджета Украины. Образуется оборотная кассовая наличность в размере до 2% от общего объема расходов бюджета.

Состав расходов республиканского бюджета АР Крым

Из республиканского бюджета Крыма и местных бюджетов осуществляются расходы на: финансирование учреждений и организаций образования, культуры, науки, здравоохранения, физической культуры, молодежной политики, социального обеспечения и социальной защиты населения содержание органов власти АР Крым, местных органов государственной власти и самоуправления; финансирование предприятий и хозяйственных организаций, входящих в состав местного хозяйства, природоохранных мер; другие меры.

1% от объема расходов каждого из соответствующих бюджетов для финансирования неотложных мер, которые не могли быть предусмотрены при утверждении указанных бюджетов. Оборотная кассовая наличность.

Тема 7. Местные финансы.

Бюджет района объединяет районный бюджет, бюджеты городов районного подчинения, поселковые и сельские бюджеты. Поселковые и сельские бюджеты создаются по решению районных, городских Советов народных депутатов при наличии необходимой финансовой базы. Районные, городские Советы определяют доходы соответствующих поселковых и сельских бюджетов.

Бюджет города, имеющего районное деление, объединяет городской бюджет и бюджеты районов, входящих в его состав. В случаях, когда городскому, районному в городе совету народных депутатов административно подчинены другие города, поселки или сельские населённые пункты, бюджеты этих городов, поселковые, сельские бюджеты объединяются соответственно в бюджете города или бюджете района в городе, Советам народных депутатов, которым подчинены указанные населённые пункты.

Из местных бюджетов осуществляются расходы на: финансирование учреждений и организаций образования, культуры, науки, здравоохранения, физической культуры, молодежной политики, социального обеспечения, и социальной защиты населения, находящихся в подчинении исполнительных органов власти Автономной Республики Крым, областей, городов Киева и Севастополя, а также социально-культурных мер в соответствии с возложенными на эти органы власти функциями;

содержание органов власти Автономной Республики Крым, местных органов государственной власти и самоуправления;

финансирование предприятий и хозяйственных организаций, входящих в состав местного хозяйства, природоохранных мер;

другие меры, финансируемые в соответствии с законодательством Украины из республиканского бюджета Автономной Республики Крым и местных бюджетов;

В бюджете городских, районных, поселковых, сельских бюджетах образуется обратная кассовая наличность. Обратная кассовая наличность может быть использована в течение года на покрытие временных кассовых разрывов и должна быть возобновлена в том же году до размеров, установленных при утверждении соответствующего бюджета.

Тема 8. Планирование и экологические программы.

Под экологической программой понимается увязанный по ресурсам, срокам осуществления, исполнителям комплекс мероприятий, направленных на решение экологических проблем. Государственные целевые, экологические программы формируются для решения крупных экологических проблем общегосударственного значения. Такими проблемами могут быть:

- выполнение международных обязательств по охране окружающей среды;
- охрана и рациональное использование конкретного вида природного ресурса на территории государства;
- охрана особо ценных природных объектов государственного значения;
- оздоровление экологической обстановки в бассейнах морей и крупных речных систем;
- реабилитация зон чрезвычайной экологической ситуации;
- целевые экологические научно-технические программы.

Программа включает:

- содержание проблемы;
- структура проблемы;
- временные границы реализации программы;
- цели программы.

Региональные экологические программы формируются на уровне регионов государства. Их особенностью является взаимодействие общегосударственных и территориальных интересов. Это определяет специфику их разработки, направленности и реализации, которую можно охарактеризовать следующим образом:

- цели для программы определяют местные органы законодательной и исполнительной власти;
- программные мероприятия осуществляются в границах единицы территориально-административного деления Украины;
- управление проектированием и реализацией программ обеспечивается местными органами власти;
- сочетание экологических, санитарно-гигиенических, медицинских и социальных мероприятий;
- финансирование программ осуществляется на основе привлечения средств производственных предприятий, местных, областных и государственных бюджетов.

Основными задачами региональных экологических программ являются:

- улучшение экологической или социально-экологической обстановки;
- мониторинг окружающей среды;
- внедрение экологически чистых технологий;
- улучшение здоровья населения;
- социальное развитие регионов.

Экологическое планирование следует рассматривать как обязательную составляющую долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных прогнозов социально-экономического развития страны, отдельного региона, отрасли экономики. Концептуально экономическое планирование в сфере природопользования основывается на понятии экологического планирования. С позиции микро- и макроэкономики эколого-экономический план включает рассмотрение возможностей вывода экологически опасных предприятий и замены их экологически "чистыми", а также закрытие "лишних" предприятий с точки зрения превышения ресурсных возможностей регионом и эффективности использования природных ресурсов.

Тема 9. Система платежей за природные ресурсы.

Цель введения платного природопользования:

- рациональное и комплексное использование природных ресурсов;
- улучшение охраны окружающей среды;
- выравнивание социально-экономических условий хозяйствования при использовании природных ресурсов;
- формирование специальных фондов финансирования по охране и воспроизводству природных ресурсов.

Система платежей за природные ресурсы: виды платы, методы определения размера отдельных видов платы, порядок установления, изъятия и использования платы.

Выделяют следующие виды платы за природные ресурсы:

- за право пользования природными ресурсами в пределах установленных лимитов;

- за сверх лимитное и нерациональное использование природных ресурсов;
- за воспроизводство и охрану природных ресурсов.

Плательщиками являются предприятия, объединения, организации, которые используют природные ресурсы или оказывают воздействие на окружающую среду.

Плата за пользование природным ресурсом – это цена потребляемого количества ресурса или услуги, оказываемой при пользовании природным ресурсом.

Плата за нерациональное использование природных ресурсов – это форма экономической ответственности предприятия за ущерб, причиненный в результате несоблюдения норм и правил охраны природных ресурсов и их рационального использования.

Плата за воспроизводство и охрану природных ресурсов – это компенсация затрат предприятий, которые осуществляют воспроизводство и охрану отдельных видов природных ресурсов.

Тема 10. Платежи за загрязнение окружающей среды.

Плата за загрязнение окружающей среды реализует принцип платности природопользования, а также принцип экономической ответственности за нарушение природоохранного законодательства и является одним из экономических методов управления в сфере природопользования. Формирование экономического механизма взимания платы за загрязнение окружающей среды следует рассматривать поэтапно.

Основой современной системы платежей является методика определения экономической эффективности осуществления природоохранных мероприятий и оценки экономического ущерба и методика подсчета убытков, причиненных государству нарушением законодательства. В этих документах рассматривается два методических подхода к расчету платы:

- первый подход – плата исходит из расчета суммы полного экономического ущерба, нанесенного в результате загрязнения окружающей среды;
- второй подход – плата включает затраты на осуществление природоохранных мероприятий.

В методике определения нормативов платы заложены следующие принципы:

- плата должна носить единый межотраслевой характер;
- плата зависит от массы и состава выбросов;
- плата вносится за каждый ингредиент, содержащийся в выбросах.

Тема 11. Финансирование природоохранной деятельности. Система экологических фондов.

Финансирование экологических программ и природоохранных мероприятий производится из следующих источников:

- республиканского бюджета Украины;
- республиканского бюджета Автономной Республики Крым;
- средств предприятий, учреждений, организаций;
- внебюджетных фондов охраны окружающей природной среды;
- фонда экологического страхования;
- кредитов банков;

добровольных взносов населения.

Немаловажная роль в осуществлении природоохранных и ресурсосберегающих мероприятий принадлежит внебюджетным республиканскому и местному фондам охраны окружающей природной среды. Именно они могут стать основой для финансирования региональных и местных экологических программ, направленных на уменьшение влияния загрязнения окружающей среды на здоровье населения и восстановление природной среды. На сегодняшний день в Украине создан и действует ряд экологических внебюджетных фондов, а именно:

- местные внебюджетные фонды охраны окружающей среды, созданные при Советах базового и областного уровней;
- республиканские внебюджетные фонды охраны окружающей природной среды Автономной Республики Крым и Украины;
- Всеукраинский государственно-общественный благотворительный фонд возрождения Днепра;
- целевые отраслевые экологические фонды ("Экологическая реконструкция Змиевской ГРЭС", "Финансирование экологических объектов Луганской ГРЭС").

Главное место в финансировании природоохранных мероприятий занимают государственные целевые внебюджетные фонды охраны окружающей природной среды, созданные при Советах народных депутатов базового и областного уровней, и республиканский Автономной Республики Крым и Украины.

Местные внебюджетные фонды охраны окружающей среды создаются в рамках единого внебюджетного фонда за счет:

- платежей за загрязнение окружающей природной среды;
- денежных взысканий за нарушение норм и правил охраны окружающей среды, санитарных норм и правил, а также за ущерб, нанесенный нарушением законодательства об охране окружающей среды в результате хозяйственной и иной деятельности, за сверх лимитное использование природных ресурсов;
- целевых и других добровольных взносов предприятий, учреждений, организаций и граждан;
- поступлений от реализации конфискованного имущества, которое было предметом экологического правонарушения.

Республиканский внебюджетный фонд охраны окружающей природной среды Украины формируется за счет отчислений в размере 10 % от платежей за загрязнение окружающей природной среды.

Все средства из внебюджетных фондов выдаются в виде грантов, безвозмездной денежной помощи.

Тема 12. Эколого-экономическое стимулирование.

Экономический стимул в управлении природопользованием – это своеобразная привязка задач экологически устойчивого развития к экономическим интересам природопользователей. Эколого-экономическое стимулирование включает:

- налогообложение;
- финансово-кредитный механизм природоохранной деятельности;

- ценовую политику;
 - государственную поддержку предприятий, производящих природоохранное оборудование и контрольно-измерительные прибор, а также фирм, выполняющих работы и оказывающих услуги экологического назначения;
 - создание системы экологической сертификации, в том числе аккредитация органов по экосертификации;
 - формирование рынка экологических работ и услуг;
 - проведение политики торговли правами на загрязнение;
 - введение ускоренной амортизации основных фондов природоохранного назначения;
 - лицензирование использования природных ресурсов.
- Существует две группы методов эколого-экономического стимулирования:
- позитивной мотивации;
 - негативной мотивации.

Список литературы

1. Общая теория финансов: Учебник /Под ред. Л. А. Дробозиной. - М. : Банки и биржи. ЮНИТИ,1995. - 256с.
2. Бункина М. К. Деньги. Банки. Валюта. Учебное пособие АО/ДИС, 1994.
3. Алексеев М. Ю. Рынок ценных бумаг. -М. : Финансы и статистика, 1992.
4. Деньги, кредит, банки: Справ. пособие / Г. И. Кравцова- Мн. : Моркаванне, 1994.
5. Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика - М. : Республика, 1993.
6. Финансы / Под ред. В. М. Родионовой. - М. : Финансы и статистика, 1994.
7. Финансовые расчеты предприятий: Справочник/Под ред. М. И. Ткачук -Минск, 1993.
8. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия -Мн. :ИП "Экоперспектива",1998. -498с.
9. Голуб А.А., Струкова Е.Б. Экономика природопользования. – М.: Аспект пресс. 1995. – 188 с.
- 10.Гирусов Э.В. и др. Экология и экономика природопользования/Под ред. Э.В. Гирусова.- М.: Закон и право, ЮНИТИ,1998.-455с.

Курс "Экономическая политика"

Канов А. А.

доцент, к.э.н., кафедра экономической теории

Тема 1. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Ухудшение экономической обстановки на планете вызывает растущее беспокойство ученых, политиков, общественности. Сегодня существует прямая зависимость между качеством окружающей среды и уровнем производственно-хозяйственной активности человека. Снизить экологическую нагрузку на среду обитания человека можно было бы за счет свертывания наиболее опасных производственных процессов, закрытия некоторых предприятий, технологического переоснащения и принятия ряда других радикальных мер, направленных на ограничение хозяйственной деятельности человека. Однако все это неизбежно повлечет за собой рост безработицы, сокращение доходов и уменьшение поступлений в бюджет, вызовет социальную напряженность и породит ряд других негативных явлений в жизни общества. Не случайно американский президент Д.Буш, полемизируя с одним из активных сторонников радикальных решений в области защиты окружающей среды, заявил, что последний "зашел так далеко в своей борьбе за защиту окружающей среды, что готов оставить без работы всех американцев" [1, с.387].

Это говорит о том, что проблемы окружающей среды стоят достаточно остро и противоречиво. Сегодня почти все согласны, что необходимо предпринять срочные меры ради сохранения окружающей среды в таком виде, чтобы и нынешнее и будущие поколения могли воспользоваться безвредными условиями существования. Решить этот вопрос без грамотной экономической политики государства не представляется возможным. А ее разработка должна базироваться на некоторых фундаментальных принципах.

Во-первых, формирование экономической политики государства в сфере охраны окружающей среды должно базироваться на признании того факта, что окружающая среда - это общественное благо. В научной и учебной литературе достаточно обстоятельно разработаны вопросы, касающиеся таких общественных благ как национальная оборона, образование, почтовая связь, электроэнергетика, общественный транспорт и т.д. Однако нужно признать, что окружающая среда по ряду признаков в современных условиях является наиболее типичным общественным благом. Ее невозможно потреблять индивидуально. Окружающая среда не может быть поделена на отдельные части и элементы. Доступ к ней не может быть ограничен или наоборот открыт только на основе денежных доходов. Поэтому выработка экономической политики должна строиться с учетом того обстоятельства, что окружающая среда - это современное общественное благо, требующее соответствующих подходов в обеспечении его финансирования, сохранности и воспроизводства.

Во-вторых, процесс формирования экономической политики государства в сфере окружающей среды должен умело сочетать в себе два противоположных подхода к вопросу о сохранности в чистоте среды обитания человека. С одной стороны, следует придерживаться принципа равного участия всех экономических субъектов в

осуществлении расходов по поддержанию экологически безопасного состояния общества. В силу того, что окружающая среда есть общественное благо, все без исключения физические и юридические лица призваны в определенной мере через бюджетно-налоговые механизмы обеспечить его надлежащее существование и развитие. Действительно, как подтверждают многие статистические данные и исследования специалистов, состояние здоровья населения и уровень заболеваемости сегодня в значительной степени связаны с качеством окружающей среды. Поэтому привлечение всех домашних хозяйств и фирм к участию в финансировании работ по охране окружающей среды вполне оправдано и целесообразно.

С другой стороны, в экономической политике государства должен применяться и принцип дифференцированного подхода к проблеме охраны окружающей среды. Такой принцип дает возможность вычленять те хозяйственные субъекты, которые являются причиной очевидных отрицательных побочных эффектов, деятельность которых наносит достаточно точно подсчитываемый и легко доказуемый вред окружающей среде. Эти экономические агенты не могут нести расходы по охране окружающей среды наравне со всеми остальными. Финансовая нагрузка на них должна быть усилена.

В-третьих, экономическая политика государства должна ориентировать предприятия на обязательное осуществление экономико-экологических инвестиций. Понятно, что провести экологизацию производственной деятельности предприятий без соответствующего инвестиционного обеспечения не представляется возможным. В современных условиях осуществление предприятиями инвестиций в экологические проекты сталкивается с серьезными проблемами, которые обусловлены глубоким социально-экономическим кризисом. Многие предприятия не могут профинансировать свою основную деятельность, не говоря уже об осуществлении экономико-экологических инвестиций.

Однако, если этот принцип экономической политики государства рассматривать не применительно к сегодняшней кризисной ситуации в экономике Украины, а иметь ввиду период нормального и сбалансированного развития народного хозяйства страны, то политика предприятий относительно экологических инвестиций своей актуальности никак не теряет. Более того, в условиях экономического подъема и полной загруженности производственных мощностей проведение экономико-экологических мероприятий и осуществление в этой связи необходимых инвестиций приобретает особую важность.

Тема 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ И ПРИРОДООХРАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Один из объектов государственного регулирования экономики: окружающая среда. Его главная цель в том, чтобы обеспечить в конечном итоге экономико-экологическое равновесие. Государственное регулирование природоохранной деятельности может быть обеспечено экономическими, правовыми и административными методами.

Экономические методы самым тесным образом связаны с эффективностью осуществления тех или иных инвестиционных проектов. Отечественные и зарубежные исследователи справедливо отмечают, что при решении экономико-

экологических проблем предприятие обычно решает дилемму: стоит ли вкладывать инвестиции в очистные сооружения или тратить "экологические" деньги на выплаты в бюджет за загрязнение окружающей среды. По мнению В. Верещак, "путем проведения жесткой экологической политики государство должно принудить предприятия выбирать первую альтернативу" [2, с.116]. Аналогичный подход обосновывают американские исследователи Б. Сонген и Р. Мендельсон, которые считают, что прежде всего сами предприятия должны осуществлять необходимые инвестиции в проекты, обеспечивающие экономико-экологическую безопасность собственного производства [3, с.688-689]. Нормы платы за загрязнение окружающей среды должны устанавливаться таким образом, чтобы стимулировать предприятия вкладывать инвестиции в природозащитные мероприятия. В свою очередь, предприятия вынуждены будут искать наиболее экономически выгодные направления экологических инвестиций.

Для того, чтобы этот принцип экономической политики можно было реализовать, государство должно использовать обоснованный методологический подход к оценке эколого-экономической эффективности инвестиций. Наличие такого обоснованного подхода позволит решить двойную задачу. Первое: государственные экологические службы, несущие ответственность за охрану окружающей среды, смогут правильно назначать нормативы выплат за загрязнение окружающей среды. Второе: предприятия смогут обосновать оптимальные объемы экологических инвестиций.

Таким образом, каждое предприятие, реализующее проект с экологической компонентой, имеет возможность выбрать одну из двух принципиально различных стратегических альтернатив:

- предусмотреть в составе инвестиционных потребностей капитальные вложения на природоохранные мероприятия;
- весь объем имеющихся в распоряжении предприятия капитальных вложений использовать на технологические и коммерческие цели, выплачивая за загрязнение окружающей среды государству средства по мере реализации проекта.

Главная задача экономической политики государства состоит в том, чтобы склонить то или другое предприятие именно к первому варианту действий. При этом данное предприятие, в соответствии со вторым принципом формирования экономической политики государства в сфере окружающей среды, должно соблюдать и правило равного участия всех экономических субъектов в осуществлении расходов по поддержанию экологически безопасного состояния общества.

Экономические методы государственного регулирования природоохранной деятельности могут строиться на основе V-критерия эффективности экологических инвестиций. Данный критерий, по предложению В. Верещак, определяется как разность значений чистого современного значения (NPV) указанных ранее альтернатив [2, с.117]. Значение V-критерия находим следующим образом: $V = NPV_1 - NPV_2$. Если объем производства (Q) превышает некоторое нормативное предельное значение (N), то плату за загрязнение окружающей среды должны осуществлять фирмы из прибыли.

Правовые методы регулирования природоохранной деятельности заключаются в создании законодательных стандартов, которые позволяют предотвратить негативное воздействие на окружающую среду со стороны хозяйственной деятельности человека.

Административные методы осуществляются с помощью выдачи разрешений, лицензий, взимания штрафов, направления предписаний и т.д.

Тема 3. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Вопросы экономического роста тесным образом связаны с охраной окружающей среды. Часто высказываются диаметрально противоположные взгляды на взаимосвязь между качеством окружающей среды и уровнем экономической активности. Аргументы в пользу обеспечения экономического роста базируются на необходимости повышения уровня жизни, более качественного удовлетворения основных потребностей населения и получения необходимых средств для осуществления природоохранных мероприятий.

Аргументы против экономического роста сводятся к тому, что общество быстро растрачивает свой природный потенциал, не заботится о будущих поколениях и, в конечном итоге, ведет к загрязнению окружающей среды.

В процессе формирования основ экономической политики государства в сфере окружающей среды остро встает вопрос о взаимосвязи между уровнем доходов в обществе и степенью загрязнения окружающей среды. Постановка этого вопроса вытекает из того факта, что существует очевидная зависимость между экономической активностью и качеством окружающей среды. Эта зависимость имеет как положительные, так и отрицательные последствия. С одной стороны, рост экономической активности ухудшает качественное состояние окружающей среды, но одновременно дает возможность сформировать и доходы, которые могут быть направлены на улучшение экологической обстановки. С другой стороны, снижение экономической активности ведет к ослаблению давления современного производства на окружающую среду, но одновременно и уменьшает уровень доходов в обществе, с помощью которых можно было бы реализовать новые экономико-экологические проекты.

Государство, формирующее экономическую политику в сфере окружающей среды, не может не учитывать это обстоятельство. Оно является одним из противоречий, с которым сталкивается исполнительная и законодательная власть, когда пытается найти оптимальный вариант реализации экономико-экологической политики. Вероятнее всего, общество может идти и тем, и другим путем. В определенных случаях с помощью мер экономической политики государства может и должно тормозиться развитие таких видов производства, воздействие которых на окружающую среду крайне негативно. Здесь можно согласиться с осознанным ограничением экономической активности хозяйствующих субъектов. При этом нужно заметить, что речь идет об отдельных предприятиях или отраслях. Экономическая политика государства в данном случае не должна спровоцировать снижение деловой активности в масштабе всей национальной экономики. Закрытие некоторых экологически вредных предприятий оправдано особенно тогда, когда могут развиваться альтернативные виды производства. Например, сегодня уже доказано, что можно успешно вести борьбу с вредителями сельскохозяйственных культур с помощью биологических методов, а не только на основе очень вредных для здоровья человека пестицидов.

В других случаях экономическая политика государства должна быть направлена на всестороннюю поддержку деловой активности в экономике, которая в конечном итоге даст возможность физическим и юридическим лицам сформулировать высокие доходы. Население эти доходы направит на приобретение экологически чистых товаров и услуг, и тем самым косвенным образом повлияет на развитие производств, которые специализируются на их выпуске. Предприятия за счет высоких доходов смогут выполнить свои обязательства перед бюджетом и на принципах равного участия будут финансировать формирование безопасной окружающей среды. Кроме того, часть средств они направят на создание очистных сооружений, внедрение ресурсосберегающих технологий и осуществление других экономико-экологических инвестиций. В этом случае общество сможет поддерживать динамичное развитие национального производства, получать высокие доходы и часть их направлять на качественное улучшение экологической обстановки.

Разумеется, что речь в данном случае не идет о снижении деловой активности в национальной экономике в результате ее циклического развития.

Украинские ученые Л.Мельник и С.Маслова, исследуя проблему взаимосвязи между доходами в обществе и загрязнением окружающей среды, делают вывод: "экономический рост может коррелировать с улучшением окружающей среды, если принять соответствующие политические нормативы" [4, с.63]. Это свидетельствует о том, что без хорошо продуманных мер экономической политики обеспечить экологическую компоненту в деятельности предприятий не представляется возможным. Другое дело, что и само государство должно руководствоваться определенными экологическими нормативами. Его экономическая политика должна опираться на разработанные специалистами расчеты и показатели.

Тема 4. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКЕ

Государство через экономическую политику может применять так называемые "мягкие" ограничительные эколого-экономические нормативы для отдельных предприятий и отраслей. Эти нормативы не влияют существенно на масштабы производственной деятельности, не тормозят развитие отраслей и не препятствуют осуществлению капиталовложений. Они формируют оценочную ситуацию в экономике. Данные нормативы реализуются через проведение экспертиз, выработку рекомендаций, составление экономико-экологических проектов и программ и т.д.

Есть нормативы, которые оказывают стимулирующее воздействие на экономические процессы и уровень хозяйственной активности отдельных фирм. Эти эколого-экономические нормативы могут даже пресекать такую хозяйственную деятельность, которая наносит серьезный ущерб окружающей среде.

Важным экономическим и одновременно экологическим нормативом является плата за природные ресурсы. Стоимость природных ресурсов – это издержки фирмы, связанные с использованием природных ресурсов. Некоторые авторы предлагают разделить природные ресурсы на три группы: покупаемые на стороне, изымаемые непосредственно у природы и являющиеся собственностью производителя [5, с. 154]. Для каждой группы должна производиться своя оценка ресурсов.

Ресурсы первой группы оцениваются затратами предприятия, которое добывает, подготавливает и продает их. В эту группу входит большинство сырьевых и

энергетических ресурсов. Природные ресурсы второй группы изымаются самим производством. Они оцениваются издержками на их добычу и специальными выплатами государству. К ним относятся используемые земли, вода, атмосфера, лес и полезные ископаемые, вовлекаемые в производство. Природные ресурсы третьей группы являются собственностью предприятия и включают в себя отходы производства, вторичные энергетические ресурсы, воду замкнутого цикла, собственные земельные участки и т.д.

Использование природных ресурсов первой и второй групп предполагает существование трех видов экономико-экологических налогов: платежи рентного характера (за использование потенциала территории для размещения отходов); налоги на загрязнение окружающей среды сверх установленных норм; налоги на фактический объем загрязнения (выбросов), производимый каждым предприятием. Формирование тех или других эколого-экономических нормативов должно строиться с учетом оценки налогоплательщиком положительного влияния платежей на качество окружающей среды. Отдавая часть дохода, физическое или юридическое лицо должно ощущать выгоду от поддержки фондов, которые используются для экономико-экологических мероприятий.

Для использования природных ресурсов третьей группы особую важность играют технологии, позволяющие вовлекать в производство вторичное сырье. Сегодня актуальным является вопрос внедрения ресурсосберегающих технологий, которые предусматривают полное или частичное использование отходов производства взамен определенного количества первичного (исходного) сырья.

Экономическая и экологическая эффективность использования вторичных ресурсов очевидна. Она заключается в уменьшении затрат предприятий на приобретение исходного сырья, сокращении вредного влияния на атмосферу, уменьшении хозяйственной деятельности в добывающих и перерабатывающих отраслях. В конечном счете уменьшаются и платежи за загрязнение окружающей среды.

Нужны экономические и экологические нормативы, стимулирующие использование вторичных ресурсов. В основе экономического норматива, как считает Е.Литвинов, должен находиться экологический норматив [6, с.119]. При выполнении экономических расчетов нужно учитывать, например, такие экологические данные: кроме непосредственного первичного загрязнения окружающей среды имеет место вторичное загрязнение. При этом вторичное загрязнение оказывает вредное влияние на атмосферу, чем первичное. Отсюда и соответствующие платежи должны быть дифференцированными. Эти проблемы нашли широкое обоснование в работах американских экономистов, которые хорошо изучили систему вторичного использования ресурсов в западных странах и показатели ее эффективности [7, с. 130-133].

Список литературы

- Самуэльсон А.П., Нордхаус Д.В. Экономика: Пер. с англ. -М.: Бином, 1997. - 800 с.
Верещак В. Основание экологических инвестиций // Бизнес Информ, 1999. - № 9-10. - С. 116-118.
Sohngel B., Mendelsohn R. Valuing the Impact of Large-Scale Ecological Change in a Market: the effect of Climate Change on U.S.Timber // The american economic review. - 1998. -Vol. 88. -№ 1. -р. 686-710.

4. Мельник Л., Маслова С. Существует ли взаимосвязь между доходами в обществе и загрязнением среды ? // Экономика Украины, 1999. - № 7. - С. 62-64.
5. Глухов В.В., Лисочкина Т.В., Некрасова Т.П. Экономические основы экологии. - Санкт-Петербург: Специальная литература, 1997. - 304 с.
6. Литвинов Е. Эффективность использования вторичных ресурсов // БизнесИнформ. - 1999. - № 9-10. - С. 119-121.
7. Sanchirico J.N., Wilen J.E. Bioeconomics of spatial exploitation in a patchy environment // Journal of environmental economics and management. - 1999. - Vol. 37. - № 2. -p. 129-150.
8. Baranes E. Externalites de reseaux adoptions technologiques et reations verticales: une revue de la litterature // Revue d'economic politique. - 1998. - №5. -p. 599-623.
9. Arzelier M. - P. Depenses publiques, ressources naturelles et croissance sectorielle. - 1998. - vol. 49. -№ 1. -p. 119-137.
10. Levarlet F., Psquier J.-L L'analyse du systeme ecologico-economique France // Economic appliquee. - 1998. - № 4. - p. 7-44.

Курс "Макроэкономика"

Перзек Н.Б.

старший преподаватель кафедры экономики и финансов

Колодий С.Ю.

ассистент кафедры экономики и финансов

Целью курса "Макроэкономика" является ознакомление студентов с основными макроэкономическими проблемами, а также номинальными и реальными макроэкономическими показателями, макроэкономическим равновесием. Студенты должны знать, как определяется равновесный объем национального производства в модели "совокупный спрос – совокупное предложение", в кейнсианской модели. Они должны понимать действие эффекта мультипликатора расходов, сущность фискальной политики, инфляционных и рецессионных разрывов, уметь решать задачи с использованием данных понятий.

Курс "Макроэкономика" читается для студентов 2-го курса и состоит из 2-х разделов.

Раздел 1. Основы проблемы и цели макроэкономики.

Тема 1. Измерение объема национального производства.

Макроэкономические проблемы. Цели и инструменты макроэкономики. Необходимость измерения объема национального производства. Валовой внутренний продукт. Два метода измерения ВВП. Расчет ВВП по расходам и по доходам. Другие показатели развития национальной экономики. Чистый внутренний продукт. Внутренний доход. Личный доход. Располагаемый доход. Валовой национальный продукт. ВНП на душу населения и уровень благосостояния. Дефлятор ВВП. Индекс цен. Номинальный и реальный ВВП. Инфлирование и дефлирование.

Основным показателем макроэкономики является валовой внутренний продукт (ВВП). ВВП представляет собой рыночную ценность всех конечных благ, произведенных в границах страны в течение года.

Следует обратить внимание на следующие моменты:

1) ВВП – денежный показатель, преимуществами которого является возможность измерить объемы выпуска различных товаров и услуг, измеряемых разными единицами измерения, а недостатками – то, что он не отражает изменение структуры внутреннего продукта.

2) Необходимость исключения двойного счета.

3) При расчете ВВП не учитываются финансовые сделки и продажи подержанных вещей как непроектируемые сделки, не отражающие выпуск данного года.

Существует несколько различных подходов к измерению ВВП.

ВВП может быть определен либо путем суммирования всех расходов на покупку всего объема произведенной в данном году продукции, либо посредством сложения всех доходов, полученных от производства всего объема продукции данного года.

При расчете ВВП по расходам используют следующую формулу:

$$ВВП = C + I_g + G + X_n (1), \text{ где}$$

C – личные потребительские расходы;

I_g – валовые частные внутренние инвестиции;

G – государственные закупки товаров и услуг;

X_p – чистый экспорт.

При расчете ВВП по доходам суммируют заработную плату наемных рабочих, величину амортизационных отчислений, косвенные налоги на бизнес, сумму рентных платежей, процентные выплаты, доходы от собственности и прибыли корпораций.

Третьим методом расчета ВВП является метод расчета по сумме добавленных стоимостей в каждой отрасли экономики.

На основе ВВП могут быть рассчитаны путем изъятий и добавлений целый ряд взаимосвязанных показателей национальных счетов.

Чистый внутренний продукт (ЧВП) получается путем вычета из ВВП объема капитала, потребленного в ходе производства текущего года.

Чтобы определить показатель общего объема з/платы, рентных платежей, процента и прибылей, полученных в ходе производства объема ВВП, необходимо вычесть из ЧВП косвенные налоги на бизнес. Полученный показатель называется внутренним доходом.

С точки зрения поставщиков ресурсов, ВД является измерителем доходов, которые они получили от участия в текущем производстве.

С точки зрения компаний, ВД является измерителем цен факторов производства или ресурсов: ВД отражает рыночные цены экономических ресурсов, которые пошли на создание объема производства данного года.

Личный доход (полученный доход) и внутренний доход (заработанный доход) отличаются тем, что часть заработанного дохода не попадает в домохозяйства. Сюда относят:

1. Взносы на социальное страхование;
2. Налоги на прибыль корпораций;
3. Нераспределенная прибыль корпораций.
4. Напротив, часть дохода, который попадает в домохозяйства, не является результатом труда, например, трансфертные платежи.
5. Трансфертные платежи включают:
6. Выплаты по страхованию по старости и от несчастных случаев, а также пособия по безработице, основанные на социальных программах;
7. Выплаты на вспомоществование;
8. Разнообразные выплаты ветеранам, например, субсидии на образование и пособия по нетрудоспособности;
9. Выплаты частных пенсий и пособий по безработице и вспомоществованию;
10. Процентные платежи, выплачиваемые правительством и потребителями.

Еще одним показателем системы национальных счетов является доход после уплаты налогов (DI).

$DI = PI - ИН$ (2), где

ИН – индивидуальные налоги.

Также в данной теме раскрываются понятия дефлятора ВВП, индекса цен, номинального и реального ВВП, инфлирование и дефлирование.

Тема 2. Спад и безработица.

Экономический спад. Экономический кризис. Фазы экономического цикла. Когда и почему спад становится проблемой? Безработица. Классификация населения.

Безработные и несамодеятельное население. Определение уровня безработицы. Экономические издержки безработицы. Типы безработицы. Естественный уровень безработицы. Закон Оукена.

Спад – это непредвиденное и разрушительное замедление темпов роста общего объема производства и доходов. Спад – падение прежних темпов роста совокупного объема производства. Издержки спада – это главным образом издержки неоправдавшихся ожиданий. Спады приводят к безработице, поскольку спрос на некоторые блага, а также и на труд тех, кто их производит, оказывается ниже ожидаемого.

Безработица существует и до спада, и после него.

“Фрикционная” безработица – временная незанятость, связанная с переходом с одной работы на другую. Но фрикционная безработица – переменная величина. Приводится следующая классификация населения.

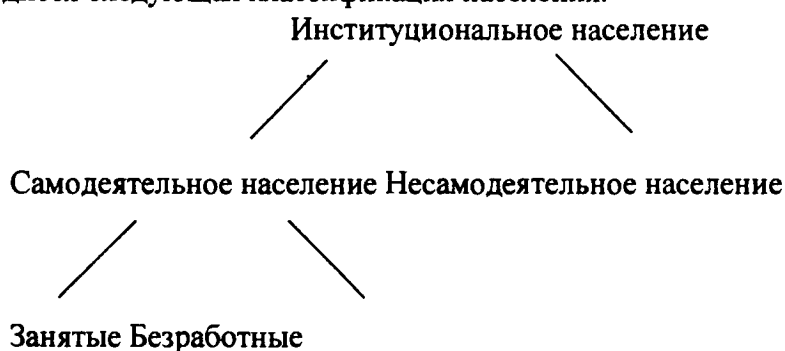


Рис. 1. Классификация населения

Институциональное население – достигшие 16 (18) лет и не находящиеся в государственных институтах, таких как тюрьма, или больница.

Безработный должен отвечать следующим критериям:

- 1) входить в неинституциональное население;
- 2) не иметь работы в течение недели, охватываемой обследованием;
- 3) предпринимать конкретные попытки найти работу на протяжении определенного периода времени;
- 4) быть в данный момент в состоянии приступить к работе.

Отношение числа безработных к общему числу самодетельного населения дает цифру официального уровня безработицы.

Известно, что увеличение темпов экономического роста обеспечивает соразмерное уменьшение уровня безработицы.

Виды безработицы:

- 1) Структурная безработица.
- 2) Скрытая безработица.
- 3) Добровольная безработица.
- 4) Вынужденная безработица (если заработная плата слишком высока с позиции рыночного равновесия).

Типы безработицы

- 1) Фрикционная безработица;
- 2) Структурная безработица (спрос и предложение на рабочую силу не совпадают);
- 3) Циклическая безработица (при спаде).

Естественный уровень безработицы – при котором факторы, повышающие и понижающие цены и зарплату, находятся в равновесии (предельно низкий, допустимый).

Тема 3. Инфляция, и ее определение и измерение.

Инфляция, ее сущность. Измерение уровня инфляции. Индекс потребительских цен. Причины инфляции. Инфляция спроса. Инфляция, вызванная ростом издержек. Издержки инфляции. Влияние инфляции на перераспределение. Влияние инфляции на объем национального продукта. Методы борьбы с инфляцией.

Инфляция – это рост средней денежной цены благ. Это не рост стоимости жизни, а падение покупательской способности денег, их обесценивание.

Самым общим показателем абсолютного уровня цен служит индекс потребительских цен (ИПЦ) – стоимость “корзины” потребительских товаров и услуг: продовольственных товаров, жилья, промышленных товаров массового потребления, топлива и др. Изменение уровня потребительских цен определяется следующим образом:

$$\frac{\text{ИПЦ(текущийгод)} - \text{ИПЦ(предыдущийгод)}}{\text{ИПЦ(предыдущийгод)}} \quad (3)$$

Виды инфляции:

1. Индуцированная инфляция – обусловленная какими-либо экономическими факторами.
2. Кредитная инфляция – вызванная чрезмерной кредитной экспансией.
3. Ползучая инфляция – развивающаяся медленными темпами (до 10% в год).
4. Галопирующая инфляция – развивающаяся стремительными темпами (от 10 до 50% в год).
5. Административная инфляция – порождается управляемыми ценами.
6. Социальная инфляция – рост цен под влиянием роста издержек в связи с новыми общественными требованиями к качеству продукции, охране окружающей среды.

Причины:

- 1) Дефицит госбюджета.
- 2) Сокращение производства товаров и услуг.
- 3) Быстрый рост доходов населения, опережающий прирост товаров и услуг
- 4) Инфляционные ожидания.
- 5) Другие причины (рост цен на товары, используемые в производстве всех товаров).

Инфляция, обусловленная ростом издержек – инфляция, вызываемая уменьшением совокупного предложения (СП) в результате повышения з/платы и цен на сырье, и сопровождаемая сокращением реального объема производства и занятости (увеличение уровня безработицы).

Инфляция спроса – инфляция, вызываемая увеличением совокупного спроса.

Раздел 2. Модели макроэкономического равновесия.

Тема 4. Совокупный спрос и совокупное предложение.

Совокупный спрос. Кривая совокупного спроса. Неценовые факторы совокупного спроса. Совокупное предложение. Кривая совокупного предложения. Неценовые факторы совокупного предложения. Макроэкономическое равновесие: равновесный реальный объем производства и равновесный уровень цен. Измерения в равновесии. Эффект храповика.

Совокупный спрос – это модель (представленная на графике в виде кривой), которая показывает различные объемы товаров и услуг, т.е. реальный объем национального производства, который потребители, предприятия и правительство готовы купить при каждом возможном уровне цен.

Три фактора, определяющие нисходящий характер кривой AD:

1. Эффект процентной ставки.

При повышении уровня цен повышаются процентные ставки, что приводит к сокращению потребительских расходов и инвестиций, т.е. к сокращению совокупных расходов (предполагается, что объем денежной массы остается неизменным).

2. Эффект богатства (эффект реальных кассовых остатков).

При более высоком уровне цен реальная стоимость (покупательская способность) реальных кассовых активов (в частности, активов с фиксированной денежной стоимостью, таким как срочные счета или облигации), находящихся у населения, уменьшится, следовательно, население реально станет беднее, и поэтому можно ожидать, что оно сократит свои расходы. Обратная тенденция будет наблюдаться при снижении цен.

3. Эффект импортных закупок.

Импорт и экспорт являются важными компонентами совокупных расходов.

Если цены вырастут по сравнению с ценами в других странах, то будет больше покупаться импортных товаров и меньше отечественных. Иностранцы также будут меньше покупать, т.е. уменьшится экспорт, а, следовательно, сократится чистый экспорт (экспорт – импорт).

Неценовые факторы совокупного спроса:

1. Изменения в потребительских расходах:

- а) Благополучие потребителя.
- б) Ожидания потребителя.
- в) Задолженность потребителя.

г) Налоги.

2. Изменения в инвестиционных расходах:

- а) Процентные ставки.
- б) Ожидаемые прибыли от инвестиций.
- в) Налоги с предприятий.
- г) Избыточные мощности.
- д) Технологии.

3. Изменения в государственных расходах.

4. Изменения в расходах на чистый объем производства:

- а) Национальный доход в зарубежных странах.
- б) Валютные курсы.

1) Потребительские расходы.

- а) Благополучие потребителя.

Совокупное предложение – это модель, представленная на графике в виде кривой, которая показывает уровень наличного ПО производства при каждом возможном уровне цен.

Кривая совокупного предложения показывает РОН производства, который будет производиться при различных уровнях цен. Она состоит из трех отрезков (сегментов):

- а) горизонтального, или кейнсианского, когда национальный продукт изменяется, а уровень цен остается постоянным;
- б) вертикального, или классического, когда национальный продукт остается постоянным на уровне полной занятости, а уровень цен может изменяться;
- в) промежуточного, или восходящего, когда изменяются и РОН производства, и уровень цен.

2. Неценовые факторы совокупного предложения

1) Изменение цен на ресурсы.

а) Наличие внутренних ресурсов.

- 1) земля;
- 2) трудовые ресурсы;
- 3) капитал;
- 4) предпринимательские способности.

б) Цена на импортные ресурсы.

в) Господство на рынке (монополия в поставках ресурсов).

1) Изменения в производительности. Изменения правовых норм.

а) Налоги с предприятий и субсидии.

б) государственное регулирование.

Пересечение кривых СС и СП определяет равновесный уровень цен и равновесный РОН производства.

1. Изменения в равновесии

Сместим кривые СС и СП и рассмотрим влияние этого шага на РОН производства (а, следовательно, и на занятость) и уровень цен.

Смещение кривой СС

Предположим, что домохозяйства и предприятия решили увеличить свои расходы, т.е. купить больший объем продукции при данном уровне цен (тем самым кривая СС смещается вправо).

Последствия увеличения СС

Увеличение СС на кейнсианском отрезке приводит к увеличению РОН производства (и, следовательно, занятости), но не затрагивают уровня цен.

На классическом отрезке увеличение СС приводит к повышению уровня цен, а РОН производства не может выйти за пределы своего уровня "при полной занятости".

Увеличение совокупного спроса на промежуточном отрезке приводит к увеличению как реального объема производства, так и уровня цен.

2. Эффект храповика

А если СС уменьшится? Наша модель указывает на то, что на кейнсианском отрезке РОН производства уменьшится. А уровень цен останется неизменным. На классическом отрезке цены упадут, а РОНП останется на уровне полной занятости. На промежуточном отрезке и РОНП, и уровень цен уменьшится.

Но есть один важный фактор, который вызывает сомнение в таких прогнозах на классическом и промежуточном отрезках. Обратное движение СС может не восстановить первоначальное равновесие, по крайней мере, за короткий промежуток времени. Дело в том, что цены как на товары, так и на ресурсы становятся негибкими, не проявляют тенденции к снижению. Экономические показатели, раз возросшие, не обязательно снижаются, по крайней мере, до первоначального уровня. Такое явление называется эффектом храповика (храповик – механизм, позволяющий крутить колесо вперед, но не назад).

При увеличении СС от AD_1 до AD_2 равновесное положение сместится от e_1 к e_2 , причем РОН производства возрастет от Q_1 до Q_2 , а уровень цен – от P_1 до P_2 . Но если цены не имеют тенденции к повышению, то уменьшение СС от AD_2 до AD_1 не возвратит экономику в ее исходное равновесие в точке e_1 , а возникает новое равновесие - e'_2 , при котором уровень цен сохранится, а объем производства упадет ниже своего первоначального уровня до Q_2 . Эффект храповика приводит к смещению кривой СП от P_1 -а-AS до P_2 - e_2 -AS.

Почему цены не имеют тенденции к понижению?

Заработная плата не имеет такой тенденции.

- а) профсоюзы;
- б) снижение производительности;
- в) "вложение капитала" в обучение рабочих;
- г) монополизированная власть у многих фирм.

3. Смещение кривой СП

Тема 5. Классическая и кейнсианская теории занятости.

Классическая теория занятости. Закон Сэя. Эластичность соотношения цен и заработной платы. Кейнсианская экономическая теория. Несоответствие инвестиционных планов и планов сбережений. Дискредитация эластичности соотношения цен и заработной платы. Кейнсианская формулировка совокупного спроса и совокупного предложения. Инструменты кейнсианской теории занятости.

Тема 6. Потребление, сбережения и инвестиции.

Потребление и сбережения. График потребления. График сбережений. Средняя и предельная склонность к сбережению и потреблению. Факторы потребления и сбережений, не связанные с доходом. Смещение и стабильность графиков. Инвестиции. Ожидаемая норма чистой прибыли. Реальная ставка процента. Кривая спроса и доход. Нестабильность инвестиций.

Тема 7. Равновесный объем производства в кейнсианской модели.

Принцип сопоставления расходов и объема производства. Анализ с помощью таблиц. Графический анализ. Метод изъятий и инъекций. Анализ с помощью таблиц. Графический анализ. Сравнение запланированных и фактических инвестиций. Отсутствие равновесия и товарно-материальные запасы. Достижение равновесия. Изменения равновесного чистого внутреннего продукта. Эффект мультипликатора. Логическое обоснование эффекта мультипликатора. Равновесие и ЧВП в условиях полной занятости. Рецессионный разрыв. Инфляционный разрыв. Внешняя торговля и равновесный объем производства. Чистый экспорт и совокупные расходы. График чистого экспорта. Чистый экспорт и равновесный ЧВП. Внешнеэкономические связи и внутренний ЧВП.

Тема 8. Приведение в соответствие двух макромоделей.

Взаимосвязь между совокупными расходами и реальным ЧВП при постоянном уровне цен. Построение кривой совокупного спроса. Сдвиг кривой совокупного спроса. Детерминанты кривой совокупного спроса. Мультипликатор и изменение уровня цен.

Тема 9. Фискальная политика.

Дискреционная фискальная политика. Правительственные закупки и равновесный ЧВП. Налогообложение и равновесный ЧВП. Мультипликатор сбалансированного бюджета. Фискальная политика в ходе экономического цикла. Финансирование дефицитов и способы избавления от бюджетных излишков. Недискреционная фискальная политика. Встроенные стабилизаторы. Бюджет при допущении полной занятости. Эффект вытеснения и инфляция. Фискальная политика в открытой экономике, фискальная политика, ориентированная на предложение. Проблемы в осуществлении фискальной политики.

Курс "Микроэкономика"

Перзек Н.Б.

старший преподаватель кафедры экономики и финансов

Колодий С.Ю.

ассистент кафедры экономики и финансов

Курс "Микроэкономика", читаемый для студентов 3-го и 4-ого курса факультета "экономики и менеджмента", состоит из 17 тем, объединенных в 4 раздела.

Раздел 1. Основные понятия микроэкономики.

Тема 1. Трудовая и альтернативная стоимость.

Теория трудовой стоимости. Закон стоимости. Следствия из закона стоимости. Концепция альтернативной стоимости. Альтернативная стоимость потребительского блага. Альтернативная стоимость ресурса.

Тема 2. Спрос, предложение и эластичность.

Спрос и предложение. Закон спроса. Изменение спроса и предложения. Рыночное равновесие. Равновесная цена и равновесное количество. Ценовая эластичность спроса. Формула центральной точки. Оценка по показателю общей выручки. Свойства эластичности. Факторы ценовой эластичности. Эластичность предложения. Кратчайший, краткосрочный и долгосрочный рыночные периоды. Применение анализа спроса и предложения. Перекрестная эластичность спроса. Эластичность спроса по доходу. Примеры практического применения концепции эластичности спроса. Цены, устанавливаемые государством.

Тема 3. Введение в теорию потребительского поведения.

Два объяснения закона спроса. Эффекты дохода и замещения. Закон убывающей предельной полезности. Правило максимизации полезности. Предельная полезность и кривая спроса. Анализ кривых безразличия. Бюджетные линии. Кривые безразличия. Карта безразличия. Равновесие в точке касания.

Тема 4. Издержки производства и предложение товаров.

Экономические издержки. Внешние и внутренние издержки. Нормальная прибыль. Экономическая прибыль. Издержки производства в краткосрочном периоде. Закон убывающей предельной отдачи. Постоянные, переменные и общие издержки. Средние издержки. Предельные издержки. Издержки производства в долгосрочном периоде. Положительный и отрицательный эффекты роста масштабов производства.

Раздел 2. Экономика фирмы: Определение цены и объема производства.

Тема 5. Чистая конкуренция.

Понятие чистой конкуренции. Спрос на продукт конкурентного продавца. Максимизация прибыли в краткосрочном периоде. Принцип сопоставления общего дохода с общими издержками. Принцип сопоставления предельного дохода с предельными издержками. Максимизация прибыли в долгосрочном периоде. Вступление и отток фирм из отрасли. Предложение отрасли с постоянными

издержками. Предложение отрасли с возрастающими издержками. Чистая конкуренция и эффективность.

Тема 6. Чистая монополия.

Понятие чистой монополии. Определение цены и объема производства. Три следствия нисходящей кривой спроса. Уравнивание предельного дохода и предельных издержек. Неправильные представления о монополистическом ценообразовании. Регулируемая монополия. Ценовая дискриминация.

Тема 7. Монополистическая конкуренция.

Понятие монополистической конкуренции.

Определение цены и объема производства. Кривая спроса фирмы. Краткосрочный период: прибыли или убытки. Долговременный период: безубыточность. Издержки монополистической конкуренции. Неценовая конкуренция.

Тема 8. Олигополия.

Понятие олигополии. Четыре модели олигополии. Неоснованная на тайном сговоре олигополия. Олигополия, основанная на тайном сговоре. Лидерство в ценах. Ценообразование по принципу "издержки плюс". Олигополия и экономическая эффективность.

Тема 9. Производство и спрос на экономические ресурсы.

Спрос на ресурсы в соответствии с теорией предельной производительности. Изменения в спросе на ресурс. Оптимальное соотношение ресурсов. Правило наименьших издержек. Правило максимизации прибыли. Распределение доходов в соответствии с теорией предельной производительности.

Раздел 3. Ценообразование и использование ресурсов.

Тема 10. Определение заработной платы.

Общий уровень заработной платы. Заработная плата на конкретных рынках труда. Модель конкуренции. Модель монополии. Некоторые модели с учетом профсоюзов. Модель двусторонней монополии. Дифференциация ставок заработной платы. Неконкурирующие группы. Выравнивающие различия в оплате труда. Рынок труда в условиях несовершенной конкуренции. Тема 11. Рента, ссудный процент и прибыль.

Экономическая рента. Альтернативное использование земли и издержки. Различия в производительности земли. Размер ренты и стоимость земли.

Ссудный процент. Определение ставки ссудного процента. Принятие решений по инвестициям. Номинальные и реальные ставки ссудного процента. Диапазон ставок. Роль процентной ставки. Предпринимательский доход и экономическая прибыль. Источники экономической прибыли. Функции прибыли.

Тема 12. Общее равновесие: рыночная система и ее функционирование.

Рыночные взаимосвязи. Общее равновесие: двухотраслевая модель. Приспособления в долговременном периоде.

Раздел 4. Теория потребительского поведения.

Тема 13. Теория потребительского выбора.

Предпочтения и цены. Функция полезности и кривые безразличия. Карта безразличия. Предельная норма замещения и кривизна кривых безразличия. Бюджеты и цены. Наклон бюджетной линии. Изменения в доходе и ценах. Равновесие потребителя. Максимизация полезности в рамках бюджетного ограничения. Принцип равной полезности.

Тема 14. Использование анализа кривых безразличия для объяснения выбора.

Выбор в пользу отказа от потребления товара: угловое равновесие. Неумещающиеся предельные нормы замещения. Идеально взаимодополняющие товары. Экономические "антиблага". Неценовое нормирование. Предпочтения, отдаваемые свойствам продукта.

Тема 15. Анализ кривых безразличия и их применение.

Выбор между покупкой продукта и расходами на все другие блага. Кривые "доход-потребление" и кривые Энгеля. Кривые "цена-потребление" и выведение кривых спроса. Влияние изменения цен на доход и взаимозаменяемость товаров. Использование анализа кривых безразличия для понимания последствий коммерческой деятельности: вознаграждение натурой и ломаные бюджетные линии. Использование анализа кривых безразличия для понимания последствий экономической политики правительства. Анализ кривых безразличия при продаже непокупных товаров и услуг.

Раздел 5. Теория предпринимательского выбора.

Тема 16. Внутренние факторы, влияющие на фирму.

Фирмы как организаторы. Непроизводственные затраты. Организация простых и сложных деловых операций. Меры предосторожности против экономической недобросовестности. Неожиданные обстоятельства в условиях ограниченной рациональности. Фирма как средство экономии производственных расходов. Уязвимые места фирмы. Плюсы и минусы расширения масштабов деятельности. Избирательное вмешательство. Контроль над деятельностью корпораций. Права акционеров. Внешняя экспансия. Выкуп предприятия его руководством.

Тема 17. Экономика информации и неопределенности.

Страхование и объединение риска. Отношение к риску. Математическое ожидание результата. Принцип объединения риска. Применение объединения риска в страховом деле. Асимметричная информация, экономическая недобросовестность и производственные затраты в страховании. Моральный риск. Спекуляция и ее роль в экономике. Спекуляция и риск. Фьючерсный и опционный контракт. Социальная польза спекуляций. Экономика аукционов. Типы аукционов. Теорема эквивалентности доходов. Поражение победителя.

Тема 18. Предпринимательство и рыночный процесс.

Предпринимательство и риск. Разделение риска при предпринимательстве. Единоличное владение как альтернатива разделению риска. Риск и вознаграждение. Предпринимательство и арбитражирование. Арбитражирование как способ достижения равновесия на рынке. Роль арбитражирования в международной

торговле. Предпринимательство и процесс инноваций. Правительственные мероприятия по развитию инновационных процессов. Интрапредпринимательство. Рыночный процесс как процесс отбора. Маркетинг как форма предпринимательства. Виды предпринимательской активности. Основные аспекты конкуренции товаров на потребительском рынке. Конкуренция при распространении и в процессе продвижения товара на рынок. Цена как инструмент маркетинга. Проблемы охраны окружающей среды для более подробного рассмотрения вынесены в отдельную тему "Микроэкономические проблемы охраны окружающей среды".

В теме рассматриваются следующие вопросы:

- 1) Функционирование рынка и фиаско рынка.
- 2) Внешние эффекты.
- 3) Концепция оптимального уровня загрязнения.
- 4) Управление внешними эффектами посредством добровольных соглашений. Теорема Коуза.
- 5) Государственное регулирование внешних эффектов.

В первом вопросе рассматриваются вопросы функционирования рынка, вводится понятие Парето-эффективности. Однако указывается, что не всегда рыночная система функционирует эффективно. Общеизвестно, что для нее характерны такие явления как наличие инфляции, безработицы, цикличности экономического роста, неспособности достижения оптимального уровня производства.

Все эти недостатки экономисты объясняют несовершенством некоторых рычагов рыночной системы, а именно: недостаточным уровнем конкуренции, асимметричностью информации, неспособностью распределять общественные блага. Также провалы рынка связаны с наличием так называемых внешних эффектов или экстерналий, ярким примером которых как раз и является загрязнение окружающей среды.

Иногда возникают ситуации, когда действия производителей оказывают воздействие на третьих лиц, не участвующих в данной сделке. Каким образом это происходит. Например, тепловая электростанция, сжигая уголь или мазут и выбрасывая в атмосферу облака едкого дыма, оказывает тем самым воздействие не только на близлежащую флору и фауну, но и людям, в виде нанесения прямого ущерба, не говоря уже о снижении их эстетического удовлетворения от созерцания красот природы.

Станция же, производя электроэнергию, учитывает только лишь внутренние затраты, то есть затраты на топливо, на заработную плату и другие. При наличии внешних эффектов ущерб наносится третьим лицам, не участвующим в процессе торговли, и поэтому затраты, которые несут эти люди для покрытия данного ущерба, называются внешними.

С точки зрения экономики в целом, внешние затраты также являются частью альтернативной стоимости производства электроэнергии и отражают стоимость факторов производства, подвергшихся уничтожению из-за загрязнения, или стоимость, необходимую для устранения последствий загрязнения.

Фиаско рынка (market failure) – неспособность рынка эффективно распределять ресурса без вмешательства государства.

Второй вопрос посвящен рассмотрению внешних эффектов. В микроэкономической теории до недавнего времени допускалось, что на рынках все издержки выпуска

продукции несли производители, а эффект от потребления получали потребители, уплачивающие ее стоимость.

Внешние эффекты – это ситуация, когда часть выгод или затрат, связанных с производством или потреблением продукта, влияет на тех, кто не является его непосредственным производителем или потребителем.

Однако внешние эффекты носят не только негативный характер. Внешние эффекты – это ситуация, при которой издержки производства благ осуществляют не только продавцы, а пользу (полезность) от их приобретения получают не только покупатели. Это выгоды или издержки, не находящие выражения в ценах.

Негативные внешние эффекты состоят в том, что не все издержки имеют отражение в цене (например, издержки, связанные с уничтожением различных последствий загрязнения окружающей среды). А значит, часть издержек производитель перекладывает на плечи “третьих лиц”, уменьшая тем самым свои собственные издержки. Это приводит к перепроизводству и перепотреблению такого рода благ, поскольку предложение производителя формируется без учета части издержек, то есть кривая предложения смещается вниз (вправо).

Позитивные внешние эффекты состоят в получении дополнительных выгод от блага лицами, не уплатившими за него. Специалист с высшим университетским образованием приносит дополнительную выгоду фирме, в которой он работает, хотя она никоим образом не участвовала в процессе его обучения; пчеловод приносит выгоду не только пчеловоду, продающему мед, но и фермерам, чьи сады расположены неподалеку; реконструкция и реставрация зданий и сооружений приносит выгоду не только их собственникам, но и всем созерцателям. Таких примеров можно привести множество.

Существование позитивных эффектов приводит к недооценке полезности блага, то есть не все выгоды от его потребления находят соответствующее отражение в цене, а таким образом, не все выгоды учитываются при формировании потребительского спроса. В результате кривая спроса смещается вниз (влево), а равновесный объем соответствует “недопотреблению” и “недопроизводству блага”.

Понятие негативных внешних эффектов удобно пояснить на примере влияния производства на окружающую среду. До этого времени считалось, что каждая единица продукции оплачивалась полностью производителем, а эффект потребления оказывал влияние только на того, кто потреблял это благо. Данная схема нарушается в случае принятия во внимание простейших схем взаимодействия производства и окружающей среды. Допустим, что производится полезная продукция. Известна функция совокупных издержек ее производства $TC(Q)$ (total costs). Кроме этого, каждая единица выпуска полезной продукции связана с производством загрязнителей. Производители избавляются от них путем выбросов в окружающую среду, не неся при этом дополнительных издержек. Известна зависимость между производством продукции и издержками на уничтожение побочного производства загрязнителей. Обозначим данную функцию через $TEC(Q)$. Она называется функцией совокупных внешних издержек.

Совокупными внешними издержками (TEC) (total externality costs) называются издержки, которые перекладываются на третьих лиц и не возмещаются впоследствии производителем.

Для того чтобы подчеркнуть отличие издержек производства, которые несет производитель ($TC(Q)$) от совокупных внешних издержек, первые еще называют совокупными индивидуальными издержками и обозначают $TPC(Q)$.

Совокупными индивидуальными издержками (TPC) (total private costs) называются издержки, которые оплачиваются производителем.

Совокупные социальные издержки (TSC) (total social costs) – это сумма издержек производства блага и издержек, связанных с негативными внешними эффектами.

$$TSC(Q) = TPC(Q) + TEC(Q)$$

Также вводятся понятия предельных внешних и предельных социальных издержек. Предельными внешними издержками (MEC) (marginal externality costs) – это изменение совокупных внешних издержек, соответствующее единичному изменению объема производства.

$$MEC(Q) = \Delta TEC(Q) / \Delta Q = [TEC(Q + \Delta) - TEC(Q)] / \Delta Q$$

При условии непрерывности изменения объема производства:

$$MEC(Q) = \lim_{\Delta \rightarrow 0} \frac{TEC(Q + \Delta) - TEC(Q)}{\Delta Q} = TEC'(Q) = \frac{dTEC(Q)}{dQ}$$

Предельными социальными издержками (MSC) (marginal social costs) – это изменение совокупных социальных издержек, соответствующее единичному изменению объема производства.

По аналогии:

$$MSC(Q) = \Delta TSC(Q) / \Delta Q = [TSC(Q + \Delta) - TSC(Q)] / \Delta Q$$

Если объем производства изменяется непрерывно:

$$MSC(Q) = \lim_{\Delta \rightarrow 0} \frac{TSC(Q + \Delta) - TSC(Q)}{\Delta Q} = TSC'(Q) = \frac{dTSC(Q)}{dQ}$$

Нетрудно убедиться, что предельные социальные издержки состоят из суммы предельных индивидуальных и предельных внешних издержек:

$$MSC = MEC + MPC$$

Аналогично негативным внешним эффектам вводятся соответствующие понятия, отвечающие позитивным внешним эффектам. В частности, для разграничения полезности непосредственного потребления блага от полезности, получаемой третьими лицами, используем термин индивидуальная полезность для понятия, называемый нами раньше полезностью потребителя, а внешняя полезность для понятия, связанного с получением дополнительной полезности за счет позитивных внешних эффектов.

Социальной полезностью (SU) (social utility) будем называть совокупную полезность как непосредственного потребления блага, так и третьих лиц за счет позитивных внешних факторов. Она состоит из суммы индивидуальной и внешней полезности.

Рассматриваются предельные величины соответствующих показателей. Предельной индивидуальной полезностью (MPU) (marginal private utility) - дополнительную полезность от приобретения индивидом дополнительной единицы блага. Предельной внешней полезностью (MEU) (marginal externality utility) называется дополнительная полезность для третьих лиц (тех, кто не оплачивает потребление блага) при увеличении потребления блага на единицу.

Предельной социальной полезностью (MSU) (marginal social utility) - дополнительная полезность всего общества от увеличения потребления блага на

единицу. После введения соответствующей терминологии строятся графические модели, отражающие влияние внешних эффектов на экономическое равновесие.

В третьем вопросе рассматриваются основные положения концепции оптимального уровня загрязнения. Вводится понятие предельной стоимости единицы отходов.

Предельная стоимость единицы отходов (МСА) представляет собой непроизводственные затраты на удаление этой же единицы. Существует обратная зависимость между предельной стоимостью выброса отходов и их общим количеством. Предельная стоимость уменьшается по мере увеличения объема выброшенных отходов. В силу того, что предельная стоимость загрязнения равна предельным издержкам на его удаление, то с увеличением объема загрязнения предельные издержки на уменьшение количества выбросов также будут уменьшаться. Это объясняется тем, что по мере уменьшения объемов загрязнения для дальнейшего снижения его величины необходимо использовать все более дорогие технологии, устанавливать все более дорогое оборудование, приглашать все более квалифицированных, а значит и дорогих работников. Этими доводами и обусловлен тот факт, что производители предпочитают снижению уровня загрязнения его увеличение.

Затем предельная стоимость загрязнения сопоставляется с уже ранее введенными предельными социальными издержками загрязнения (MSC) и при использовании аналитического и графического анализа выводится значение оптимального уровня загрязнения.

Четвертый вопрос посвящен изучению основных положений "Проблемы социальных издержек" Рональда Коуза, лауреата Нобелевской премии в области экономики 1991 года, предложившего свой оригинальный подход к решению проблем охраны окружающей среды.

Коузом был сделан вывод, что, если права собственности ясно определены и предписаны, если люди согласны твердо придерживаться результатов добровольного обмена, то никаких внешних эффектов не возникает. Фиаско рынка не наблюдается, и значит, нет основания для государственного вмешательства. Задача государства состоит только лишь в том, чтобы четко распределять и защищать права собственности рыночных агентов.

Последователи этой теории сформировали так называемый пучок прав, состоящий из 11 элементов:

- 1) Право владения.
- 2) Право использования.
- 3) Право управления.
- 4) Право на доход.
- 5) Право суверена.
- 6) Право на безопасность.
- 7) Право на передачу благ в наследство.
- 8) Право на бессрочность обладания благом.
- 9) Запрет на использование способом, наносящим вред окружающей среде.
- 10) Право на ответственность в виде взыскания.
- 11) Право на остаточный характер.

Права собственности принимаются как санкционированные обществом поведенческие отношения между людьми, которые возникают в связи с существованием благ и касаются их использования. Эти отношения представляют

нормы поведения по поводу благ, которые любое лицо должно соблюдать в своих взаимодействиях с другими людьми или же нести издержки из-за их несоблюдения. Последователи этой теории считают, что, если все вышеизложенные права собственности будут определены, то рынок, посредством добровольных соглашений между виновниками загрязнения и пострадавшими от него, способен учитывать внешние издержки и распределять ресурсы оптимальным образом.

Причем было доказано, что ресурсы будут распределены оптимально, вне зависимости от того, кому первоначально предписывались права собственности - виновнику или жертве загрязнения.

Далее показывается, что наличие в реальной ситуации непроизводительных затрат и других факторов, препятствует разрешению проблем загрязнения окружающей среды на основе добровольных соглашений в глобальном масштабе, хотя данная методика уже доказала свою эффективность при рассмотрении локальных проблем. Заключительный вопрос темы посвящен описанию и анализу эффективности различных мер государственного регулирования уровня загрязнения.

В разных странах государственное регулирование объемов выбросов вредных веществ в целях ликвидации внешних эффектов осуществляется различными способами. Ниже будут рассмотрены четыре метода государственного регулирования уровня загрязнения окружающей среды.

Метод административно - командного регулирования уровня загрязнения окружающей среды связан с определением по каждому виду загрязнения так называемого стандарта по выбросам.

Стандарт по выбросам - это установленный законом предел концентрации вредных веществ в промышленных отходах. Если фирма допускает превышение этого стандарта, ее могут подвергнуть денежному штрафу, а ее управляющих даже уголовному наказанию.

Прежде чем устанавливать какой-либо предел концентрации вредных веществ, необходимо знать, какой именно уровень выбросов эффективен с точки зрения всей экономики. Решение этой проблемы лучше показать с помощью графика.

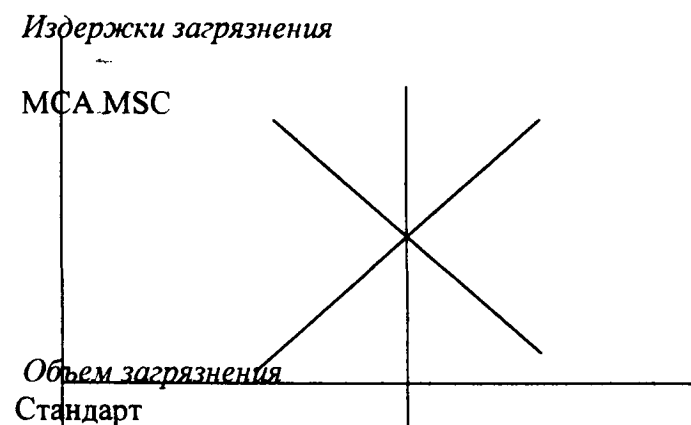


Рис. 1. Установление стандартов загрязнения

Установление стандарта гарантирует эффективность производства. Устанавливая оборудование по уменьшению загрязнения, фирма выполняет соответствующий стандарт. Увеличение расходов на охрану окружающей среды вызовет повышение

средних издержек (на величину средних издержек по уменьшению загрязнения). Вступление фирмы в отрасль промышленности будет прибыльным, если только цена продуктов будет больше суммы средних издержек производства и средних издержек на охрану окружающей среды, - таково условие эффективности для отрасли.

На практике все усилия, направленные на борьбу с загрязнением с использованием данного метода облекались в форму административных приказов и проверки их исполнения. Эта стратегия, подразумевающая принятие определенных законодательных актов (Закон о чистом воздухе, Закон о чистой воде и др.), опирается на возможности технического контроля состояния окружающей среды, направленного на выявление фактов превышения установленных стандартов. Часто законы требуют, чтобы использовался какой-то конкретный метод контроля уровня загрязнения среды, но при этом не учитываются затраты по нему в сравнении с альтернативными методами. В других случаях устанавливается какой-либо количественный показатель, например 90% очистка. Иногда в тех районах, в которых загрязнение велико запрещается вводить новые источники загрязнения.

К недостаткам этого метода относят: во-первых, низкую эффективность мероприятий в отдельных ситуациях, вследствие недостаточного понимания проблемы и отсутствия какой-либо диверсификации стандартов в зависимости от характера загрязнения или от специфики экосистемы; во-вторых, замедление темпов экономического роста, потому что борьба с загрязнением истощила инвестиционные фонды, и, кроме этого, потому что бюрократическая волокита, связанная с экологическим законодательством, удлиняет сроки введения в действие инвестиционных проектов; и, наконец, в-третьих, ухудшение соотношения между ростом промышленного производства и параметрами качества окружающей среды, поскольку часто мало уделяется внимания эффективности и рентабельности проводимых мероприятий.

Альтернативный взгляд на проблему регулирования уровня загрязнения заключается в применении правительственными органами штрафных санкций в виде фиксированной суммы на единицу отходов применительно ко всем выбросам данного вида отходов. Эти штрафы накладываются на соответствующего нарушителя, и поэтому фактически являются платой за загрязнение.

Используя данный метод можно добиться необходимой степени контроля над загрязнением окружающей среды. В идеальном случае величина платы за загрязнение, также как и уровень стандартов, должна определяться равновесием между предельными социальными издержками и предельными затратами на уменьшение загрязнения.

Однако может возникнуть вопрос, будет ли в этой ситуации наблюдаться снижение величины загрязнения. Экономисты отвечают, что, конечно же, произойдет снижение объемов выбросов, и при чем объем их будет равен равновесному. Аргументация следующая.

При объеме выбросов, превышающем равновесный, плата за загрязнение превышает издержки предпринимателей на уменьшение загрязнения, и поэтому те в целях минимизации издержек будут сокращать объем выбросов, уменьшая использование ресурсов или устанавливая очистительное оборудование. Как только издержки на уменьшение загрязнения станут превышать плату, предпринимателям станет выгодней вносить последнюю. Рассуждая таким образом, заметим, что объем

загрязнения окружающей среды установится как раз на эффективном с точки зрения экономики уровне.

Однако вполне вероятно, что плата за загрязнение, устанавливаемая обычно с большим произволом, может оказаться либо слишком низкой, либо слишком высокой. Это связано с тем, что совсем непросто предсказать положение точки пересечения данных кривых, и, следовательно, размер платежей. Кроме того, ущерб, нанесенный данным объемом выброса, вероятно будет меняться в зависимости от места и времени произошедшего. Однако сторонники такой природоохранной политики утверждают, что штрафы за сброс отходов вынуждают применять эффективные методики для достижения оптимального контроля над загрязнением окружающей среды, даже если выбранный уровень сам по себе не является оптимальным. Такое положение вещей обусловлено тем, что штраф, наложенный равномерно на все источники загрязнения, не может оказать дифференцированное давление на прибыль всех ответственных за загрязнение окружающей среды сторон. Это способствует тому, что фирмы и деловые предприятия сознательно стараются уменьшить уровень загрязнения от тех источников, которые легко, а, главное - недорого, поддаются экологическому контролю.

Однако стоит заметить, что меры, применяемые в этом методе, скорее рассматриваются как источники доходов для возмещения расходов на правительственные программы, а не как средство сокращения выбросов отходов в окружающую среду.

В США и ряде других стран исторически сложилось так, что государство для контроля загрязнения окружающей среды больше опирается на стандарты, чем на платежи. В других же странах, например в Германии, наоборот. Разница в степени применения данных методов заключается в том, что между системами стандартов и платежей существуют различия в тех случаях, когда государственные органы не располагают достаточной информацией и когда правовое регулирование выбросов требует значительных расходов. Чтобы понять эти различия предположим, что из-за административных расходов агентство, контролирующее загрязнение атмосферы, должно назначить один размер платежей или установить один и тот стандарт для всех фирм.

Сравнительные преимущества системы платежей:

1. Когда для всех фирм установлены одинаковые стандарты, штрафы могут обеспечить тот же уровень выбросов с более низкими издержками.
2. Платежи являются для фирмы сильным стимулом, побуждающим к установлению нового оборудования, которое позволит сократить еще больший объем выбросов.

Однако в определенных случаях предпочтительней использовать систему стандартов. Рассмотрим ситуацию, когда кривая предельных общественных издержек имеет крутой наклон, а кривая предельных издержек на уменьшение загрязнения остается пологой. Государство не обладает точной информацией о равновесном уровне выбросов и при использовании обоих методов ошибается на 25% в сторону увеличения уровня выбросов.

На представленном графике четко видно, что площадь треугольника АБВ, отражающая рост издержек за вычетом экономии при использовании системы платежей, намного превышает площадь треугольника АСД, отражающего, в свою очередь, рост издержек за вычетом экономии при использовании системы стандартов.

Можно сделать вывод, что в ситуации, когда наклон кривой предельных социальных издержек на загрязнение превышает наклон кривой предельных издержек на уменьшение загрязнения установление стандарта предпочтительнее, чем введение платежей.

В общем случае при отсутствии точной информации стандарты дают больше уверенности по уровням выбросов, чем по издержкам на уменьшение загрязнения. С другой стороны платежи дают гарантию по издержкам на уменьшение загрязнения, но не обеспечивают уверенности относительно уровней сокращения выбросов. Какая политика предпочтительней зависит от форм неопределенности и форм кривых издержек.

Предполагается, что мы хотим существенно сократить выбросы, но в связи с отсутствием достаточной информации мы не можем полностью полагаться на систему платежей за выбросы. Мы хотим также избежать роста издержек у тех фирм, которые резко сокращают объемы выбросов. Мы можем добиться своих целей, вводя передаваемые разрешения (рыночные лицензии) на выброс, - каждая фирма должна иметь разрешение на определенный объем выбросов. Разрешения распределяются между фирмами, причем общий объем выбросов по всем разрешениям равен их желаемому объему. Разрешения имеют рыночную стоимость - они могут покупаться и продаваться. Такая система дает фирмам возможность торговать разрешениями.

Вернемся к рассмотренной нами ранее ситуации, где выбросы производятся двумя фирмами, предельные издержки на загрязнение окружающей среды которых одинаковы, а предельные издержки на устранение отходов отличаются. Государство не обладает достаточной информацией, необходимой для введения системы платежей и применяет систему рыночных лицензий. Каждой фирме выдается по 7 лицензий на выброс 1 единицы отходов.

При таком первоначальном распределении рыночных лицензий затраты на уменьшение загрязнения при объеме выбросов равном 7 для фирмы 1 составляют 2.50, а для фирмы 2 - 4 грн. Фирма 2 желает приобрести дополнительное разрешение на выброс по цене ниже 4 грн., фирма 1 может продать разрешение по цене, превышающей 2.5. В результате рыночная цена разрешения на выброс в данном примере будет колебаться от 2.50 до 4 грн.

При достаточном числе фирм и разрешений возникает конкурентный рынок разрешений. При рыночном равновесии цена разрешения равна предельным издержкам на уменьшение загрязнения для всех фирм, иначе отдельные фирмы получают преимущества для покупки большого количества разрешений. Общий объем выбросов тогда установится на уровне, установленном государством. Выбросы также сократятся при минимальных издержках. Фирмы с относительно низкими кривыми предельных издержек на уменьшение загрязнения будут сокращать выбросы больше остальных, а фирмы с относительно высокими кривыми соответствующих предельных издержек будут покупать больше разрешений и меньше сокращать выбросы.

Таким образом, можно утверждать, что разрешения, имеющие рыночную стоимость, создают рынок внешних воздействий. Такой рыночный подход выглядит привлекательно, потому что объединяет преимущества системы стандартов с преимуществами системы платежей. Государство, управляя системой передаваемых разрешений на выброс, определяет общее количество разрешений и тем самым

устанавливает общий объем выбросов на уровне, характерном и для системы стандартов. Но возможность торговли разрешениями позволяет достичь уменьшения загрязнения при минимальных издержках, как это сделала бы система стандартов.

Государственное регулирование внешних эффектов может осуществляться правовым путем, и связано с принятием закона о гражданских правонарушениях. Сторонники разрешения проблем загрязнения окружающей среды на основе права считают, что данный закон призван сыграть важную роль в борьбе с загрязнением. Они указывают на ряд преимуществ правового подхода.

Во-первых, такой подход хорошо согласуется с распространенными философскими воззрениями о том, что любой индивид имеет право пользоваться своей собственностью, свободной от загрязнения, и обладает правом на защиту, если его собственности грозит какое-либо вторжение.

Во-вторых, иски по угрозе нарушения общественного порядка или нарушение прав собственности, предъявляемое жертвой загрязнения, могут способствовать выработке соглашений, которые приведут к решению возникшей проблемы.

В-третьих, подход на основе закона о гражданских правонарушениях дает жертвам загрязнения право предпринимать что-либо по своей собственной инициативе, не полагаясь на то, что бюрократы и чиновники будут действовать от их имени и в их пользу.

К сожалению, использование закона о гражданских правонарушениях во всем его многообразии для защиты жертв загрязнения окружающей среды сталкивается с проблемами наличия асимметричной информации и непроизводительных затрат, которые вообще затрудняют приватное решение проблем внешних эффектов. Неопределенность положения, трудность в квалификации юридической ответственности виновных и существенные затраты на ведение дел затрудняют пути решения проблемы охраны окружающей среды этим способом.

Ключевые понятия данного раздела:

Функционирование рынка, экономическая эффективность, Парето-эффективность, спрос, предложение, фиаско рынка, внешние эффекты, рыночное равновесие, позитивные (положительные) внешние эффекты, негативные (отрицательные) внешние эффекты, совокупные издержки, функция совокупных издержек, совокупные внешние издержки, совокупные индивидуальные издержки, совокупные социальные издержки, предельные внешние издержки, предельные социальные издержки, предельные индивидуальные издержки, предельная полезность, предельная социальная полезность, социальная полезность, индивидуальная полезность, предельная индивидуальная полезность, предельная внешняя полезность, оптимальный уровень загрязнения, предельные издержки устранения отходов, теорема Коуза, непроизводительные издержки, добровольные соглашения, пучок прав, методы административно-командного регулирования, стандарты (квоты) на выбросы, плата (штрафы) за выбросы, передаваемые разрешения (лицензии) на выброс.

Курс "Экономическая политика"

Кравченко Л. А.

ассистент кафедры экономической теории ТНУ им Вернадского

Тема 1. Введение в экономическую политику.

Взаимосвязь экономической теории и экономической политики. Необходимость экономической политики, ее субъекты и направления. Модели рыночной экономики и экономическая политика. Ограничение возможности и противоречивый характер экономической политики.

Экономическая политика базируется на определенных теоретических воззрениях, использует те или другие экономические концепции. Экономическая теория – это необходимая основа для выработки экономической политики. Экономическая теория выполняет позитивную функцию и отвечает на вопросы "что" и "почему" происходит в реальной экономике. Экономическая политика выполняет преимущественно нормативную функцию и решает вопросы "что необходимо сделать", чтобы достиг определенных целей экономического и социального развития. Дать ответ на это вопрос экономическая политика не может без использования инструментария экономической теории. На формирование экономической политики оказывает влияние определенные направления экономической теории (классическая, кейнсианская, неолиберальное и неоконсервативное направление). Через экономическую политику реализуется прикладной характер экономической теории.

Экономическая политика – это система специально разработанных и осуществляемых мероприятий с целью воздействия на хозяйственные процессы, протекающие в национальной экономике. Главная цель которой – придание этим процессам определенной направленности развития.

Необходимость осуществления экономической политики связана с ограничениями и недостатками рынка. В теории и на практике рыночный механизм не срабатывает в следующих случаях:

- производство общественных товаров;
- проблема внешних эффектов /когда производство продукции приводит к загрязнению окружающей среды, а рыночный механизм не оценивает последствия с точки зрения общественных перспектив/;
- проблема ошибочного, неэффективного распределения ресурсов;
- несовершенная конкуренция и тенденция к монополизации.

Главным субъектом экономической политики является государство. Каждый субъект экономической деятельности (домашние хозяйства, страховые компании, коммерческие банки, международные корпорации, регионы) в пределах имеющихся у него полномочий и возможностей проводит свою экономическую политику. Государственная экономическая политика и экономическая политика отдельных хозяйствующих субъектов формируют общую экономическую политику.

Острота экономических, социальных, экологических, внешнеэкономических и других проблем трансформируется в определенные программы, принимаемые государством в отношении трансформации как отдельных звеньев экономики, так и экономики в целом. Сравнительный анализ рыночных механизмов экономической политики в различных моделях рыночной экономики дает возможность выделить

следующие элементы: объекты регулирования, экономические способы регулирования, неэкономические средства регулирования. Экономическая политика, как правило, отражает определенный компромисс между многочисленными и многообразными интересами общества.

Тема 2. Цели экономической политики.

Классификация целей, их общая характеристика. Эволюция целей экономической политики. Прикладные цели: их определения и измерение.

Экономическая политика – это процесс постановки и достижения определенных целей. Классифицировать цели можно следующим образом: конечные, промежуточные и прикладные. Конечные или значимые цели экономической политики – это цели общего, глобального характера, т.е. обеспечение устойчивого общеэкономического равновесия и макроэкономической стабильности национальной экономики. Реализация этих целей возможна через промежуточные более конкретные цели. К их числу относятся: формирование нормативно-правовой базы, защита и развитие конкуренции, принципов экономической свободы, производство общественных благ и перераспределение ресурсов и доходов. Особое значение имеет система прикладных целей: обеспечение экономического роста, эффективная занятость, стабилизация ценовой политики, равновесие внешнеэкономических операций, платежного баланса, поддержка эффективного курса национальной валюты.

☞ Прикладные цели экономической политики взаимодополняют друг друга и по мере достижения одной из них могут быть осуществлены и другие, вместе с тем, они могут противоречить друг другу.

☞ В зависимости от конкретных обстоятельств цели экономической политики могут изменяться, они должны гибко реагировать на фактическое состояние экономики, ее проблемы и противоречия.

Тема 3. Инструменты и модели экономической политики.

Прямые и косвенные инструменты. Совокупные и текущие инструменты экономической политики. Требования, предъявляемые к инструментам экономической политики. Соотношение числа инструментов и целей экономической политики. Детерминистская стохастическая модели экономической политики. Активная и пассивная модели.

Результативность экономической политики зависит от применяемых инструментов. Инструменты экономической политики – это средства воздействия государства на социально-экономические процессы в обществе. Требования, предъявляемые к инструментам:

- доступность;
- эффективность;
- обладание определенной мобильностью;
- комбинированность.

Совокупные инструменты – это набор определенным образом взаимосвязанных между собой регуляторов экономической жизни, обеспечивающих решение поставленных целей.

Текущие цели – это определенные регуляторы, отдельные средства воздействия на экономическую жизнь общества, являющиеся составными элементами совокупного инструмента.

Особую разновидность инструментов представляют автоматические стабилизаторы.

Цели и инструменты экономической политики взаимодействуют опосредованно. Важнейшим условием формирования эффективной экономической политики является определенное сочетание числа инструментов и целей. Лучший вариант экономической политики реализуется тогда когда число инструментов превышает число целей.

Превышение числа инструментов над числом целей получило название неравенства Тинбергена.

Инструменты экономической политики оказывают воздействие на экономику не в момент их применения, а через определенный промежуток времени. Экономическая политика имеет лаговую структуру. Внутренний лаг – это промежуток времени между моментом экономического шока и момента принятия необходимых мер. Особенно характерен для бюджетно-налоговой политики. Внешний лаг – промежуток времени между моментом принятия мер и моментом появления результатов этой политики. Наиболее характерен для денежно-кредитной политики.

В зависимости от влияния экономических школ на экономическую политику, выделяют активную и пассивную модели. Активная – кейнсианская модель экономической политики. Пассивная – классическая модель. Выделяют также: – детерминистическую модель, предполагающую строгое соблюдение выбранных правил; – стохастическую, предполагающую широкую и произвольную свободу действий государства. Эта модель строится на неопределенности, на предположениях, с ее помощью трудно предсказать характер экономических изменений во времени.

Факторы влияющие на выбор модели экономической политики:

- продолжительность временных лагов;
- непредсказуемость экономических событий;
- несовершенство экономической информации;
- изменяемость экономических ожиданий.

Тема 4. Роль государства в проведении экономической политики.

Формирование правовой основы функционирования экономики. Антимонопольная политика. Государство как производитель и потребитель товаров и услуг. Перераспределение доходов. Перераспределение ресурсов. Система государственного управления экономической политикой.

Первостепенной задачей государства является обеспечение юридических норм, в пределах которых происходят все экономические операции. Создание законодательной базы – это установление юридических принципов экономического общения, которых обязаны придерживаться в своих действиях экономические субъекты. К важнейшим законодательным актам регулирующим экономическую среду, выполняющих функцию защиты конкуренции относятся антимонопольные законы. Антимонопольное законодательство в Украине направлено: на ограничение

монополизма, реорганизацию или ликвидацию монопольных объединений, недопущение недобросовестной конкуренции и т.д.

Государство играет активную роль в производственных процессах. Объектами государственной собственности являются предприятия, которые оказываются неэффективными для целей частного бизнеса, продукция которых удовлетворяет стратегические потребности национального хозяйства.

Государство является так же и потребителем товаров и услуг. Государственные закупки направлены на содействие регулированию торговли, строительство жилья, сохранение природных ресурсов.

Перераспределение доходов, осуществляется государством с помощью программ социального страхования, программ государственной социальной помощи.

В качестве инструментов перераспределения ресурсов государством используются налоги, правовые нормы. Правительственный запрет на загрязнение окружающей среды, установление национальных стандартов безопасности (предельно допустимой концентрации вредных, токсических веществ) уменьшает чрезмерное потребление ресурсов определенным производством.

Система государственного управления экономикой. Принципы управления экономической и органы государственного управления.

Тема 5. Денежно-кредитная политика.

Сущность и основные направления денежно-кредитной политики. Теоретические основы денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитной политики.

Стабилизационная политика, которая осуществляется посредством регулирования денежного обращения, кредитных операций называется денежно-кредитной.

Конечные цели денежно-кредитной политики: экономический рост, высокая занятость, стабильность цен, устойчивый платежный баланс. Промежуточные цели: денежная масса, ставка процента, обменный курс.

Двухуровневая банковская система. Центральный банк и его функции: выпуск в обращение национальной денежной единицы, хранение золотовалютных резервов страны, обязательных резервов коммерческих банков, является межбанковским расчетным центром.

Направления денежно-кредитной политики: стимулирующая (денежно-кредитная экспансия) и сдерживающая (денежно-кредитная рестрикция).

В теоретической концепции классической школы отрицается эффективность монетарной политики. В кейнсианской концепции признается действенность денежно-кредитной политики как политики сдерживания экономики от "перегрева". В концепции монетаризма считается, что денежно-кредитная политика является действенным инструментом стабилизационной политики.

Инструменты денежно-кредитной политики: общие и селективные. Методы денежно-кредитной политики: – операции на открытом рынке; – учетная ставка; – установление норм обязательных резервов. Политика дешевых и дорогих денег. Денежно-кредитная политика в Украине.

Тема 6. Бюджетно-налоговая политика.

Сущность, цели бюджетно-налоговой политики и ее инструменты. Государственный бюджет как основное звено финансовой системы. Бюджетный дефицит и управление государственным долгом. Направления фискальной политики. Дискреционная и не дискреционная фискальная политика.

Бюджетно-налоговая политика – это меры государства по изменению государственных расходов, налогообложения и состояния государственного бюджета, направленные на обеспечение высокой занятости, уменьшение колебаний деловых циклов, изменение темпов инфляции.

Виды фискальной политики: стимулирующая (фискальная экспансия); сдерживающая (фискальная рестрикция).

Дискреционная – политика основанная на сознательном вмешательстве в налоговую систему и изменение объема государственных расходов с целью воздействия на экономический рост, безработицу и инфляцию.

Недискреционная – политика, основана на действии встроенных стабилизаторов, обеспечивающих естественное приспособление экономики к фазам деловой конъюнктуры; прогрессивная система налогообложения, система социальных пособий.

Политика государственных расходов и ее регулирующая роль. Политика государственных расходов и ее макроэкономические задачи.

Инфляционное и неинфляционное финансирование дефицита государственного бюджета. Эффект вытеснения.

Фискальная политика в Украине.

Тема 7. Конъюнктурная, структурная и региональная экономическая политика.

Циклический характер развития экономики и необходимость проведения конъюнктурной политики. Цели и методы проведения конъюнктурной политики. Экономическая политика в области проведения структурной политики. Концепция государственной региональной политики. Сближение уровня социально-экономического развития регионов и улучшение территориальных пропорций.

Понятие экономической конъюнктуры. Экономическая конъюнктура – это совокупность экономических условий и факторов, формирующих в тот или иной период структуру, динамику спроса и предложения товаров; временная ситуация, складывающаяся в тех или иных секторах национальной и мировой экономики.

Количественные и качественные показатели экономической конъюнктуры: – расширение и обновление основного капитала; – объем выпуска продукции и реализация услуг, капитального строительства и инвестиций – динамика внешнего и внутреннего торгового оборота; – степень использования производственных мощностей; – состояние запасов готовой продукции, сырья и полуфабрикатов; – динамика прибыли, курсов ценных бумаг, процента, цен и т.д. – движение зарплаты, занятости и др. В конечном итоге определяется действием факторов долгосрочного порядка и временными факторами в т.ч. и краткосрочного характера.

Денежно-кредитные и финансово-налоговые методы конъюнктурного регулирования. Методы конъюнктурной политики, противоречащие природе рыночной экономики.

Политика экономического роста и структурных перемен. Прямые и косвенные способы проведения структурной политики. Государственное стимулирование

структурных изменений в экономике Украины. Программа отраслевой структурной перестройки.

Основными инструментами реализации целей региональной политики являются региональные планы, программы, прогнозы.

Цели региональной политики: – рациональное размещение ресурсов; – рациональное распределение трудовых ресурсов между регионами; – комплексное развитие хозяйства; – выравнивание уровней жизни населения регионов и их экономического развития.

Виды региональной политики: экономическая, научно-техническая, финансовая, инвестиционная, демографическая, социальная, экологическая.

Тема 8. Инвестиционная и инновационная политика.

Функциональная роль инвестиций. Влияние инвестиций, потребления и сбережений на объем производства. Роль государства в регулировании инвестиционной политики. Сущность и основные методы инновационной политики государства. Система управления государственной инновационной политикой.

Источники и виды инвестиций. Факторы определяющие динамику инвестиций: ожидаемая норма чистой прибыли, реальная ставка процента, уровень налогообложения, изменения в технологии производства, применяемый основной капитал, экономические ожидания, динамика совокупного дохода. Мультипликатор инвестиций.

В инвестиционной политике необходимо обеспечить направление бюджетных инвестиций на решение социальных проблем, завершение строительства важнейших производственных мощностей, реализацию политики ускоренной амортизации, расширение негосударственных источников инвестиций, инвестиционного потенциала коммерческих банков, иностранных инвестиций.

Создание условий для оптимального развития научно-технического потенциала является важным принципом формирования системы и механизма управления инновационной политики. Методы и средства государственной инновационной политики: стимулирование инновационной активности бизнеса, изменение налогового, патентно-лицензионного законодательства, антитрестовское законодательство, различные формы поддержки малого бизнеса. Механизм управления инновационной политики в Украине.

Тема 9. Механизм политики занятости и социальной защиты населения.

Экономические и социальные аспекты занятости. Рынок труда и безработица. Государственное регулирование занятости населения. Проблема неравенства распределения доходов. Рыночная экономика и необходимость проведения социальной политики. Государственные инструменты социальной защиты населения.

Одним из важнейших макроэкономических показателей является уровень занятости населения. Рынок труда – это рынок ресурсов труда как товара, равновесная цена и количество которого определяются взаимодействием спроса и предложения.

Государственное регулирование рынка труда – это комплекс экономических, административных и организационных мер государства по защите работников от финансовых потерь, вызванных безработицей.

Прямое и косвенное регулирование рынка рабочей силы.

Основные структурные элементы системы регулирования рынка труда: биржи труда, частные посреднические фирмы.

Основные направления деятельности:

- регистрация безработных;
- регистрация вакантных мест;
- изучение конъюнктуры рынка труда и предоставление информации о ней;
- профессиональная ориентация и переподготовка безработных;
- трудоустройство;
- выплата пособий.

Министерство труда и социальной политики Украины как субъект регулирования государственной социальной политики.

Понятие и принципы формирования доходов. Дифференциация населения по уровню доходов. Уровень и динамика заработной платы.

Социальная политика: цели и принципы.

Социальная помощь, основные ее виды в Украине:

- субсидии малообеспеченным семьям на оплату жилищно-коммунальных услуг;
- помощь многодетным семьям;
- социальное обслуживание и помощь детям-сиротам, детям военнослужащих, беженцам, лицам пострадавшим от стихийных бедствий.

Социальные нормы и национальные стандарты: прожиточный минимум, граница малообеспеченности, минимальная заработная плата, минимальная пенсия.

Экономическая политика в условиях безработицы и инфляции.

Тема 10. Политика в агропромышленном комплексе.

Специфика сельскохозяйственного производства. Государство и агробизнес. Организационно-экономическая реструктуризация аграрного сектора. Региональные аспекты экологической политики в сфере аграрного производства и охраны окружающей среды.

В аграрной политике приоритетными являются: увеличение объемов сельскохозяйственного производства; организацию современных рынков сельхозпродукции, увеличение экспортного потенциала агропромышленного комплекса, последовательное осуществление земельной реформы, создание условий для улучшения материально-технической базы АПК, обеспечение государственной поддержки отечественного товаропроизводителя АПК, внедрение энерго- и ресурсосберегающих технологий, комплексного использования переработки, рост конкурентоспособности отечественных продуктов.

Тема 11. Внешнеэкономическая политика: цели и инструменты.

Внешнеэкономическая деятельность и ее структура. Основные типы внешнеэкономической политики. Торговый и платежный баланс. Торговая политика. Регулирование платежного баланса. Валютные режимы и государственное регулирование валютного курса.

Формы международных экономических отношений и необходимость проведения внешнеэкономической политики. Политика протекционизма и политика свободной торговли. Виды торгового протекционизма: импортные пошлины,

таможенные тарифы, нетарифные барьеры, импортные квоты, политика субсидирования, демпинг. Регулирование международной валютной системы. Валютная политика. Торговый и платежный баланс, способы регулирования.

Органы государственного управления, регулирующие внешнеэкономическую деятельность. В области внешнеэкономической политики приоритетное значение в Украине имеет обеспечение сокращения дефицита платежного баланса, стимулирование экспорта, расширение действующих и поиск новых рынков сбыта, усовершенствование таможенного контроля и тарифного регулирования, развитие сотрудничества с международными финансовыми организациями в национальных интересах и долгосрочных торговых отношений с зарубежными странами.

Тема 12. Политика экологической и техногенной безопасности.

Понятие экологической и техногенной безопасности. Основные направления государственной политики в области ресурсосбережения и охраны окружающей среды. Необходимость экологизации международных отношений и внешнеэкономического сотрудничества. Макроэкономические аспекты экологической безопасности.

В сфере взаимодействия природы и общества возникают следующие проблемы: надежное обеспечение человечества сырьем, энергией, продовольствием, сбережение природной окружающей среды. Для стабилизации и улучшения обострившейся экологической ситуации необходимо учитывать социально-экологические ориентиры общественного развития, нацеленные на достижение эколого-экономического сбалансирования отечественного производства и его звеньев.

Экологическая политика, осуществляемая государством в отношении распределения материальных ресурсов может иметь различные формы: прямое влияние на цены продуктов потребления через установление налогов и предоставление субсидий; косвенное влияние на цены импортируемой продукции через их увеличение с помощью тарифов; лимитирование экономического выбора субъектов хозяйственной деятельности через нормы и нормативы.

Уровень экологического развития государства, экономическая политика, определяющая приоритетные направления инвестирования народного хозяйства, политика субсидирования экологически чистых отраслей и размещение токсичного производства влияет на состояние и тенденции развития национальной экологической ситуации.

Зависимость влияния стандартов качества природной среды от уровня развития экономики (E), природоохранных инвестиций (I_n), глобализация экономики (I_w) и политики субсидирования (S) может быть описана следующей функцией:

$$S_{ie} = F(E, I_n, I_w, S).$$

Для стран с низким и средним уровнем экономического развития $F' < 0$ и $F'' < 0$, что свидетельствует о выпуклости кривой, а для стран с высоким уровнем экономического развития $F' > 0$ и $F'' > 0$, что свидетельствует о ее вогнутости.

Список литературы

1) Ходов Л. Г. Основы государственной экономической политики. Учебник. М. БЕК, 1997.

- 2)Радіонова Ш. Ф. Макроекономіка и економічна політика. Підручник для студентів економічних спеціальностей висших навчальних закладів. К. Таксан, 1996. –240с.
- 3)Ойкен В. Основные принципы экономической политики. Пер. с нем. М. Прогресс, 1995, - 496с.
- 4)Медников В. В., Маховникова Г. А. Экономическая теория и экономическая политика зарубежных стран. Уч. Пос. часть 1, 2. Сакт-Петербург. 1994.
- 5)Агапова Т. В., Серегина С. В. Макроэкономика. М. МГУ, 1997, -416с.
- 6)Стиглиц Дж. Ю. Экономика государственного сектора. /Пер с англ. М. Изд. МГУ, ИНФРА-М, 1997. –720с.
- 7)Самуэльсон П.,Нордхауз В. Макроэкономика. /Пер.с англ. К. Основы, 1995, - 544с.
- 8)Доренбург Р. Фишер С. Макроэкономика. /Пер.с англ. К. Основы, 1996, -814с.
- 9)Гриценко Олена. Гроші та грошово-кредитна політика: Навч. Посіб. К. Основы, 1996, -180с.
- 10)Бураковський І. Теорія міжнародної торгівлі. К. Основы, 1996, -241с.
- 11)Мэнкью. Н. Макроэкономика. Споры о макроэкономической политике. М. МГУ, 1994.
- 12)Ведута Е. Н. Государственные экономические стратегии. М. Деловая книга, 1998, -439с.

Курс "Региональная экономика"

Миронова П.Я.

доцент кафедры менеджмента и маркетинга, к.э.н.

Процай А.Ф.

ассистент кафедры менеджмента и маркетинга

Тема 1. Предмет и задачи курса.

Задачи курса и методология его изучения. Место региональной экономики в системе экономических наук. Структурная модель регионального природно-хозяйственного комплекса.

Региональная экономика изучает пространственный аспект развития народного хозяйства и его отраслей, особенности и закономерности размещения производительных сил и эффективного развития районов.

Тема 2. Региональная политика в Украине.

Оценка современного состояния децентрализации управления экономикой Украины. Административная и муниципальная реформы. Механизм реализации государственной региональной политики. Принципы региональной политики ЕС.

В условиях формирования экономики и политики независимого государства в Украине формируется региональная политика, основанная на принципах местного самоуправления при верховенстве общегосударственного законодательства, что обеспечивает органическое единство государственных и региональных интересов, максимально полное использование внутренних потенциалов каждого региона.

Государственная региональная политика и политика регионов взаимодействуют и обогащают друг друга, представляя тем самым единое целое. Региональная политика государства – это действия государства, направленные на выравнивание условий деятельности регионов, эффективное использование региональных ресурсов и возможностей, создание условий повышения эффективности деятельности регионов. Внутренняя политика регионов направлена на использование всех ресурсов конкретного региона для повышения благосостояния населения, усовершенствования структуры материального производства, улучшение состояния окружающей среды, развития социальной инфраструктуры.

Тема 3. Структура и принципы размещения отраслей народного хозяйства Украины.

Концепция структурной перестройки народного хозяйства Украины. Компонентная структура народного хозяйства. Принципы и факторы размещения отраслей народного хозяйства Украины.

Анализ диспропорций, сложившихся в структуре отраслей народного хозяйства, между производственными сферами, тяжелой и легкой индустрией, оценка социальной инфраструктуры, позволяют сделать вывод об экономической неэффективности хозяйства Украины, которая проявляется в преобладании экстенсивного пути развития над интенсивным, в постоянном снижении отдачи

капиталовложений, в низком уровне фондовооруженности, в высокой сырьевой, энерго и материалоемкости производства.

Социальная неэффективность заключается в обнищании населения, росте заболеваемости, смертности, деформации жизненных ценностей и др.

Экономическая неэффективность хозяйства вызвана чрезмерной концентрацией предприятий металлургии, химической промышленности, электроэнергетики, приведшей к мощной техногенной нагрузке на территории, к вредным выбросам в атмосферу, почву, водоемы. Крайне низкая экологоцизация техники и технологии привела систему хозяйствования организации природной среды на грань экологической катастрофы.

Экономическая невыгодность хозяйства, социальная неэффективность, экологическая опасность делают объективной необходимостью структурную перестройку народного хозяйства Украины.

Тема 4. Территориальная организация производства.

Сущность территориальной организации производства (ТОП). Основные формы региональной организации производства. Критерии уровня развития и эффективность ТОП.

ТОП выражает пространственные, межотраслевые аспекты отношений между предприятиями и организациями, размещенными на компактной в экономическом отношении территории по поводу производства продукции и услуг с минимальными совокупными затратами живого и овеществленного труда. ТОП не ограничивается организацией согласованной производственной деятельности на территории. Ее обязательным составным и функциональным элементом выступает организация и осуществление комплекса мер по подготовке и распределению рабочих кадров на данной территории, а также по организации условий, необходимых для труда, отдыха и быта проживающего в данных поселениях населения. ТОП включает организацию воспроизводства и рационального использования естественного фактора процесса трудовой деятельности человека. В этом процессе человек воздействует на природу, но природный фактор выступает как условие жизни самого человека. Экологические аспекты ТОП образуют обязательную составную часть сущности рассматриваемой категории. Три составные части ТОП – производственно – экономическая, социальная и экологическая – могут рассматриваться и как подсистемы данного процесса, однако их развитие не всегда происходит синхронно, что приводит к диспропорциям и становится тормозом экономического и социального развития общества.

Тема 5. Эффективная специализация и структура промышленности региона.

Сферы и формы взаимодействия местных органов власти и предприятий. Территориальная специализация регионов и крупных городов. Сущность профилизации и факторы профильности промышленных предприятий.

На практике обоснование эффективности размещения в определенном городе и тем самым формирование структуры промышленности региона проводилось при примате отраслевых интересов, что приводило с серьезным потерям экономического

и социального характера. Материалы темы 5 раскрывают региональные факторы, влияющие на формирование промышленной структуры.

Профилизация – это целенаправленное изменение структуры народного хозяйства города в направлении увеличения доли отраслей и производств, максимально соответствующих экономическим региональным факторам производства и удовлетворяющих требованиям регионального народнохозяйственного разделения труда.

Тема 6. Развитие социальной инфраструктуры.

Сущность социальной инфраструктуры и ее место в хозяйстве региона. Оценка уровня социальной инфраструктуры на основе обобщающих показателей. Ранжирование регионов на основе системы частных показателей (индикаторов) развития социальной инфраструктуры.

Тема 7. Управление экономическим и социальным развитием региона.

Основные задачи и особенности планирования развития городов. Состав и показатели плана комплексного экономического и социального развития города. Модель формирования средств на содержание и развитие города.

Характеристика городских подсистем: градообразующая база, демографическая подсистема, ресурсно-экологическая подсистема, инфраструктурная подсистема, инженерно - планировочная подсистема. Взаимосвязанное формирование городских подсистем, обеспечивающее эффективное участие города в общественном разделении труда и благоприятные условия для проживания населения и функционирование объектов в городе, означает его комплексное экономическое и социальное развитие.

Тема 8. Региональные особенности воспроизводства населения и трудовых ресурсов.

Территориальные балансы трудовых ресурсов. Регулирование воспроизводства трудовых ресурсов на региональном уровне. Рынок труда и проблемы социальной защиты населения Украины. Государственная политика регулирования занятости населения.

Тема 9. Социально-экономические проблемы рационального использования природных ресурсов и охраны окружающей среды.

Принципы природопользования и природоохранной деятельности. Особенности организации региональной системы природопользования. Основные разделы и показатели плана охраны природы и рационального использования природных ресурсов. Методы оценки экономического ущерба от загрязнения окружающей среды.

Исходя из сформулированных положений по региональной политике должны формироваться и все остальные политики: экономическая, социальная, демографическая, научно-техническая, национальная и др. Особое место в этом ряду занимает экологическая политика, цель которой состоит в создании безопасных условий жизни человека и восстановлении природной среды. Приоритетные цели экологической политики каждого отдельного региона определяются исходя из природно-климатических, ресурсных, экологических особенностей этих регионов.

Для одних регионов это сведение к минимуму вредного влияния последствий катастрофы на ЧАЭС и гарантирование экологической безопасности ядерных объектов; для других – улучшение состояния деградированных земель, рекультивация нарушенных природных ландшафтов, борьба с водной эрозией и химическим загрязнением земельных ресурсов.

Множество экологических аварийных ситуаций, возникающих в регионах страны, требует соответствующих методов, способов приёмов по борьбе с ними. Для Крыма серьёзной проблемой остаётся загрязнение Чёрного и Азовского морей и улучшения их экологического состояния; для Донецко – Приднепровского региона – стабилизация и улучшение экологического состояния в городах, снижение заболеваемости населения, вызванной высокой технологической нагрузкой; решение проблемы восстановления гидрологического режима более чем актуально для Полесского региона.

Рациональное природопользование предусматривает:

- 1) Целенаправленную социально-экономическую деятельность общества посредством всемирной интенсификации использования природных ресурсов;
- 2) Сохранение или улучшение качества природных ресурсов в интересах настоящего и будущего поколений людей;
- 3) Сохранение равновесия между индустриальным развитием и биологической устойчивостью окружающей человека природной средой.

Экологическая региональная политика и экономические вопросы, возникающие в процессе реализации этой политики входят самостоятельным блоком в модель региона, значение которого трудно переоценить, т.к. от эффективного управления природопользованием сегодня зависит выживаемость населения.

Исходя из этого, учебная дисциплина "Региональная экономика" требует обязательного изложения тем, отражающих социально-экономические проблемы рационального использования природных ресурсов и охраны окружающей среды, особенности организации региональной системы природопользования, планирования и экономического стимулирования природоохранной деятельности, методологию проведения экологических экспертиз в региональных программах.

Глубокие социально-экономические измерения, происшедшие на Украине в последние годы, породили новые проблемы в области экономики природопользования. Возникли дополнительные факторы, негативно воздействующие на экологическую ситуацию, - разрушение единого экономического пространства, экономический кризис, межрегиональные конфликты и появление экзотремизма.

Регионы в ходе радикальных преобразований столкнулись с новыми процессами, связанными с дестабилизацией финансовой системы, неплатежеспособность предприятий, ростом инфляции, которые в значительной

мере обусловили спад производства и инвестиционной деятельности. Всё это затормозило осуществление природоохранных мероприятий в системе управления регионами появляются и получают всё большее применение на практике рыночные методы. В этих условиях должен быть сформирован как хозяйственный механизм управления всей экономики, так и соответствующий ему экономический механизм природопользования, отвечающий переходному периоду.

Исходя из существующей практики, а также тенденций на ближайшую перспективу, формирование экономических методов управления природопользованием приходит в следующих направлениях.

- 1) Социально-экономическая оценка природно-ресурсного потенциала и экологического состояния территории. Осуществление количественного и качественного учёта природных ресурсов и состояния окружающей среды, проведение их сравнительной и комплексной социально-экономической оценки и возможных направлений использования. Введение комплексных территориальных кадастров природных ресурсов (объектов), а также кадастров отдельных видов природных ресурсов.
- 2) Планирование охраны окружающей среды и рационального использования природных ресурсов. Разработка инновационных механизмов реализации региональных и отраслевых экологических программ. Создание эффективного механизма осуществления природоресурсных мероприятий в рамках планов развития производства и предпринимательской деятельности предприятий, фирм, организаций.
- 3) Финансово-кредитный механизм природопользования. Совершенствование системы финансирования экологических программ и мероприятий по охране окружающей среды за счёт фондов экологического страхования, экологических и других банков. Расширение возможностей по привлечению средств Мирового и европейских банков, фирм, организаций к финансированию природоохранных мероприятий. Повышение уровня использования собственных средств предприятий на природоохранные мероприятия. Внедрение системы льготных экологических инвестиционных кредитов.
- 4) Экологическое страхование. Внедрение обязательного и добровольного экологического страхования для покрытия непредвиденных расходов, возникающий в результате аварий. Развитие системы экологического страхования от стихийных бедствий.
- 5) Развитие экологических банков. Формирование регионального эcobанка. Создание специальных банков для реализации крупных экологических фондов, для оказания ими ряда банковских услуг.
- 6) Экологические фонды. Улучшение механизма направления средств в экологические фонды. Совершенствование структуры экофондов и их взаимодействия. Создание эффективного механизма расходования средств экофондов. Формирование инновационных экологических фондов. Образование экологических фондов на предприятии.
- 7) Экономическое стимулирование. Установление налоговых, кредитных и иных льгот предприятиям и организациям, в том числе и экологическим фондам, осуществляющим природоохранные мероприятия. Применение специального налогообложения экологически вредной продукции и технологии, применение поощрительных цен и надбавок на экологически чистую продукцию (товары,

- работы и услуги). Осуществление поддержки предприятием, производящим природоохранное оборудование и контрольно-измерительные приборы, а также выполняющим работы и услуги экологического назначения.
- 8) Формирование рынка экологических работ и услуг. Создание консалтинговых фирм, внедренческих центров. Организация работы по лицензированию деятельности природоохранного назначения. Развитие платных работ и услуг природоохранного назначения.
 - 9) Платность природопользования. Развитие видов платы за пользование природными ресурсами в увязке с налоговой системой. Совершенствование механизма платы за загрязнение окружающей среды, введение новых видов платежей.
 - 10) Экономическое воздействие на нарушителей природоохранного законодательства. Отработка порядка оценки и компенсации ущерба, нанесённого окружающей среде в результате аварии. Экономический механизм разрешения межрегиональных конфликтов при трансграничном переносе загрязняющих веществ.

Курс "Международная экономика"

Никитина М.Г.

доцент кафедры экономики и финансов

Практическое признание того факта, что экономика Украины и Крыма – это часть мирового хозяйства, потребовало не только внесения глубоких, качественных изменений в саму организацию внешнеэкономических связей, но и привело к пересмотру многих теоретических положений. Курс теории международной экономики является одной из составляющих общей экономической теории.

Курс лекций по "Международной экономике" дает систематизированное и обобщенное представление о процессах, происходящих в экономике отдельных стран в контексте общемировых тенденций развития.

Основное внимание уделяется изучению сдвигов в производительных силах и изменений в структуре национальных хозяйств, новых форм в организации производства и торговли, методов и рычагов государственного регулирования экономики; определению важнейших условий достижения национальным хозяйством международных критериев эффективности и качества производства.

Ниже приводится основное содержание тем курса.

Введение.

Предмет и задачи курса. Основные разделы курса. Обзор литературы. Организация учебной работы: лекции, семинары, тесты, экзамен.

Раздел 1. Мировое хозяйство, его основные черты и особенности.

Тема 1. Мировое хозяйство: сущность и эволюция.

Этапы формирования мирового хозяйства, специфика современного перехода к единому рыночному хозяйству. Международное разделение труда и факторы, влияющие на его развитие. Международная специализация и кооперирование производства.

Тема 2. Структурные особенности мирового хозяйства.

2.1. Социально-экономическая структура мирового хозяйства.

Типологизация стран. Основные экономические показатели развития национальных хозяйств. Концепция "центра", "полупериферии", "периферии" мирового хозяйства. Концепция постиндустриальной (информационной) экономики.

2.2. Структурные преобразования в экономике развитых стран.

Особенности мирового циклического развития. Факторы экономического роста в зарубежных странах в условиях НТР. Особенности и противоречия реконструкции традиционных отраслей промышленности. Перемещение производства в развивающиеся и постсоциалистические страны. Специфика структурных изменений в экономике США, Западной Европы и Японии.

Сущность и общие черты энергетического кризиса. Деятельность ОПЕК. Объективные причины повышения цен на нефть. Развитие и внедрение передовых технологий.

2.3. Свободные (специальные) экономические зоны.

Сущность и цели создания СЭЗ. Организационно-функциональная структура. Инвестиционный климат в СЭЗ. Особенности функционирования в разных странах. Перспективы развития СЭЗ в Украине.

2.4. Международные корпорации в мировой экономике.

Возрастающее значение крупных компаний в экономике развитых стран. Виды и особенности деятельности ТНК. Способы организационного построения корпорации. Трансфертное ценообразование. Влияние ТНК на мировую экономику.

2.5. Региональные хозяйственные комплексы.

Сущность и эволюция взглядов на проблемы экономической интеграции. Классификация стадий интеграционного процесса. Экономические группировки развитых и развивающихся стран. Интеграционные процессы и их влияние на экономический рост.

Раздел 2. Международное движение факторов производства.

Тема 3. Международная торговля.

Международная торговля и ее роль в системе международных экономических отношений. Динамика и структура (товарная и территориальная) внешней торговли. Концепции международной торговли.

Торговая политика и протекционизм. Средства регулирования внешней торговли. Тарифные методы регулирования. Фактический уровень таможенной защиты. Оптимальный тариф. Нетарифные методы регулирования. Дискриминация импорта. Международное регулирование (ГАТТ – ВТО).

Тема 4. Международное движение капитала.

Причины экспорта капитала. Основные формы вывоза капитала. Роль ТНК и ТНБ. Современные особенности миграции капитала. Мировой рынок капиталов. Мировые финансовые центры. Евровалютный рынок.

Тема 5. Мировая валютная система.

Сущность, задачи и функции мировой валютной системы. Основные черты и особенности МВС. Международная резервная валютная единица SDR. Перспективы развития МВС.

Формирование Европейской валютной системы. Предпосылки создания и программа европейской валютной интеграции. ECU-SDR: сравнительная характеристика. Механизм введения EURO, критерии вхождения стран в зону EURO.

Тема 6. Миграция рабочей силы.

Мотивация международной миграции рабочей силы. Особенности основных миграционных потоков. Современные центры притяжения рабочей силы. Экономические последствия миграции. Государственное регулирование внешних трудовых миграций.

Тема 7. Платежный баланс как отражение мирохозяйственных связей.

Структура платежного баланса и его характеристика. Факторы, влияющие на платежный баланс. Изменение официальных резервов иностранной валюты. Макроэкономическая роль платежного баланса. Взаимосвязь счетов платежного баланса. Экономическая политика и платежный баланс.

Раздел 3. Международные экономические отношения развивающихся и постсоциалистических стран

Тема 8. Развивающиеся страны в системе мирового хозяйства.

Развивающиеся страны и их участие в международном разделении труда. Дифференциация стран. Иностраный капитал и его роль в развитии стран третьего мира. Проблема внешней задолженности развивающихся стран.

Экономическое развитие НИС. Азиатская социально-экономическая модель развития.

Тема 9. Трансформация экономики постсоциалистических стран и проблемы конвергенции.

Экономические реформы в постсоциалистических странах. Особенности перехода к рыночной экономике в странах Восточной Европы (переход от командно-бюрократической системы к рыночной экономике, пути формирования рыночных субъектов, формирование частного предпринимательства, создание рынков товаров и услуг, капитала и рабочей силы). Сравнительный анализ приватизационных процессов в восточноевропейских странах.

Экономическая реформа в Китае. Изменение роли государства в процессе экономической реформы. Изменение форм и методов государственного регулирования экономики. Модель формирования открытой экономики.

Раздел 4. Глобальные проблемы мировой экономики.

Тема 10. Международные экономические аспекты решения экологической и продовольственной проблем.

Международные экономические аспекты решения экологической проблемы. Основные причины экологического кризиса. Обострение экологического кризиса. Экономическая база решения экологического кризиса. Программа обеспечения экологического мониторинга. Международные аспекты продовольственной проблемы. Региональный аспект. Методологический аспект. Проблемы координации национальных и международных усилий.

Подробнее рассмотрим вопрос глобального прогнозирования экономического развития.

Развитие взглядов на взаимоотношения общества, хозяйства и окружающей среды прошло несколько стадий:

1. неограниченная эксплуатация природных ресурсов;
2. осознание конфликтных ситуаций отдельными учеными;
3. оценка ситуации в области использования природных ресурсов и возможных последствий этого, как в плане истощения ресурсов, так и негативных воздействий на окружающую среду;
4. исследование причин негативных воздействий на окружающую среду;
5. разработка рациональных методов охраны и предотвращения загрязнения окружающей среды;
6. принятие законов в области охраны окружающей среды;
7. разработка системы контроля.

Развитие кризисных процессов в природных системах до угрожающих масштабов, привело к тому что, в 60-х годах информация об опасных для природы и человека явлениях перешла со страниц естественнонаучной литературы в газеты и журналы, стала достоянием гласности. Необходимы были исследования кризисных процессов и достоверные оценки их масштабов. Появилась потребность в изучении воздействия укоренившихся методов хозяйствования на процессы воспроизводства и экономическое развитие, темпы роста. Потребовались теории природопользования, способные указать выход из создавшейся критической ситуации и послужить базой для разработки новой технической, энергетической и ресурсной политики.

В работах западных теоретиков природопользования можно найти обращение к истории человечества, общественного производства и природопользования. Обычно она представляется в виде стадийных изменений численности населения, техники и состояния "несущей мощности" земли, под которой подразумеваются ресурсы, вовлекаемые в процесс производства. В качестве примера можно привести попытку американского профессора У. Каттона представить человеческую историю как историю изменений в технике и технологии, в темпах роста численности населения. Известны попытки отобразить историю человечества в виде этапов загрязнения окружающей среды. Так М. Берк характеризует современный этап развития человечества как "стадию массового загрязнения".

Однако практически до конца 60-х годов все прогнозы мирового развития не упоминали в качестве важнейшей проблемы - рациональное использование природных ресурсов. И всего несколько лет спустя в глобальных прогнозах Медоуза и его соавторов именно загрязнение окружающей среды становится одним из главных ограничителей развития человечества. С этого времени экологические проблемы вошли в ряд глобальных проблем современности и стали объектом глобального прогнозирования.

Моделирование представляет собой один из методов прогнозирования. Изучение глобальных социально-экономических проблем с помощью моделирования объясняется спецификой объекта исследования. В большинстве своем глобальные проблемы взаимосвязаны и носят системный характер. Для многих социально-экономических процессов первостепенное значение имеет зависимость наблюдаемых явлений от структуры, внутренних и внешних взаимосвязей.

К настоящему времени разработано несколько десятков глобальных прогнозов, в большинстве из которых используется метод глобального моделирования. Наиболее известные работы по глобальному моделированию выполнялись по инициативе или при поддержке Римского клуба. Эта неправительственная организация была создана в 1968 году итальянским экономистом и общественным деятелем А. Печчеи.

Основу современного глобального моделирования заложил Д. Форрестер. Ему удалось создать модели нового типа - имитационные, сочетающие в себе модели математические и аналоговые. Используя разработанный метод Форрестер создал первые модели "Мир-1" и "Мир - 2", которые отражали тенденции и взаимосвязи пяти главных компонентов: населения, капитала, ресурсов, загрязнения окружающей среды и производство продовольствия. Для подробного анализа была создана группа под руководством Медоуза, эта группа разработала первый доклад Римскому клубу "Пределы роста". Выводы доклада получили название концепции "нулевого роста", т.е. капитал направляется только в сферу услуг и сельского хозяйства, а в промышленности - на возмещение износа. Этот доклад был представлен на Стокгольмской конференции ООН по охране окружающей среды в 1972 году. Основу критических замечаний составляло игнорирование авторами внутренней противоречивости мира.

Новый этап в развитии глобального моделирования связывают с публикацией второго доклада Римскому клубу, который известен под названием "Стратегия выживания". Доклад является результатом работы двух групп ученых под руководством Месаровича (США) и Пестеля (ФРГ). В этой работе содержатся прогнозные расчеты до 2005 года. В модели взаимосвязаны 10 регионов, связь между ними осуществляется через экспорт, импорт, миграцию населения. Авторы

предлагают переход к "органическому" росту, который предполагает дифференцированное управляемое развитие различных частей мировой системы, в результате чего достигается сбалансированное развитие всего человечества.

В 1978 году была издана на русском языке работа Г. Одум и Э. Одум "Энергетический базис человека и природы". Авторами на основании энергетического подхода, позволяющего связать в единое целое проявления химической, биологической и социальной жизни, подтверждается концепция "стабильного состояния экономики". Сущность этой концепции состоит в том, что развитие экономики подходит к своему пределу, который определяется рядом факторов: численность населения, запасы природных ресурсов и т.д. По достижению этого предела дальнейший экономический рост станет невозможным и общество перейдет к новому состоянию - стабильному, т.е. постоянному уровню поддержания экономики и обеспечения потребностей человека. Для состояния глобального равновесия, к которому должно стремиться человечество, характерны: стабильный уровень численности населения, снижение потребления невозобновимых ресурсов, снижения уровня загрязнения среды, стабильный уровень промышленного производства, рост капиталовложений в сельское хозяйство, отказ от некоторых свобод (рождения детей, потребления невозобновимых ресурсов ...)

Одним из наиболее фундаментально разработанных проектов по глобальному моделированию на макрорегиональной основе является "Мировая модель ООН", подготовленная группой экспертов во главе с В. Леонтьевым. Расчеты проводились по 15 регионам мира. Экономика каждого региона разбита на 45 отраслей. В модели описывается выброс восьми типов загрязняющих веществ и выделяются пять типов деятельности по очистке окружающей среды. Выводы состоят в том, что природных ресурсов достаточно для обеспечения мирового развития на обозримую перспективу, хотя стоимость добычи сырья будет возрастать. Загрязнение окружающей среды является технической проблемой, для решения которой необходимо выделение средств приблизительно в объеме 4% мирового ВВП.

Анализируя важнейшие глобальные проблемы среды, сырья, энергии, продовольствия и концепции развития современного мира ("нулевого роста", "ограниченного роста" и др.) можно прийти к выводу о необходимости перехода на позиции контролируемого развития и природоохранного производства. Основными рычагами равновесного природопользования являются ресурсосберегающие технологии, переход к "чистым" источникам энергии, развитие регенерационных производств, перестройка сельского хозяйства на основе новой техники и технологии, но в первую очередь - регулирование потребления и формирование потребностей, исходящих из принципа сбережения не столько затрат, сколько здоровья и полноценности жизни.

Взаимосвязь и взаимозависимость современного мира, отдельных его компонентов становится все более ощутимой, и в этом ключ к решению многих проблем системы "общество - природа".

Особого внимания требует изучение вопроса об экологических перегрузках в странах третьего мира, в которых экологическое регулирование развито недостаточно интенсивно. Организации, призванные заниматься этим вопросом не обладают ни материальными возможностями, ни социально-политическим весом в обществе.

Становятся ли в этих условиях страны третьего мира объектом "экологической

экспансии" ТНК и в какой мере приток иностранных капиталов обусловлен слабостью национальных законодательств по охране окружающей среды?

Пример Японии подтверждает факт существования такого рода экспансии: от 2/3 до 4/5 зарубежных инвестиций в наиболее "грязные" отрасли направляется в страны Юго-Восточной Азии и Латинской Америки. В то же время данные по целому ряду других ведущих развитых государств свидетельствуют о противоположной тенденции: в 1970 - 1972 гг. из общего объема американских зарубежных капиталовложений в экологически опасные отрасли промышленности на страны "третьего мира" приходилось 39%, в 1981 - 1983 гг. - 35%. Инвестиции в наиболее токсичную отрасль — химическую промышленность за этот период также сокращались, и с учетом затрат на ее развитие в рамках национального хозяйства США доля развивающихся стран в начале 80-х годов составляла 3-4%. Около 20% английского экспорта капитала в период 1971 - 1981 гг. направлялось на периферию мирового хозяйства, удельный же вес инвестиций в химическую промышленность составлял 15%, горнодобывающую - 11, в металлургию 0%. Только 27% капиталовложений ФРГ в 1981 - 1983 гг. в сферу химического производства приходилось на развивающиеся государства. Видимо, говорить сегодня о глобальном "экологическом империализме" как о реальном явлении не совсем верно (или по крайней мере преждевременно). Быстрый же рост токсичных производств в афро-азиатских и латиноамериканских государствах в основном обусловлен высокой активностью национального капитала в этой сфере.

Факторы, удерживающие ТНК от интенсивной переброски экологически опасных производств в развивающиеся страны, достаточно весомы: возможность экономии на различных очистных технологиях часто значительно уступает материальным издержкам, вызванным отсутствием квалифицированной рабочей силы и инфраструктуры, узостью местного рынка, высокими транспортными расходами, риском экспроприации в условиях политической нестабильности и т.д. Нет никакой гарантии, что в ближайшее время в странах "третьего мира" экологические нормы не будут ужесточены (напротив, логично предположить, что так и случится, учитывая усиливающиеся процессы деградации природной среды). Принимая же во внимание тот факт, что средняя продолжительность жизни завода 15-40 лет, ТНК может встать перед дилеммой: капитальное переоборудование предприятия либо его закрытие (практика показывает, что чаще экономически более эффективна последняя мера). Разработка и внедрение "чистых" технологий создают широкие возможности для сбережения энергии и материалов, усиливают позиции компании в сфере НИОКР и в конечном счете ее конкурентоспособность¹.

Да и при более внимательном рассмотрении в этом плане японского феномена можно прийти к выводу, что он в значительной степени обусловлен спецификой страны. Практически полное отсутствие собственных запасов энергоресурсов и промышленного сырья, крайне тяжелая ситуация, связанная с нехваткой земельных площадей для строительства новых промышленных предприятий, традиционно тесные экономические и культурные связи с соседним регионом Юго-Восточной

¹ Компании, занимающие на рынках развитых капиталистических стран прочные позиции, редко идут на перенос предприятий. Такая практика больше характерна для фирм, испытывающих серьезные трудности финансового и коммерческого характера, не имеющих возможности модернизировать производство, выпускать продукты-субституты, снижать объемы выбросов на единицу продукции (Leonard H.J. Op. cit. P. 783 - 784; Environmental Aspects of the Activities of Transnational Corporations. P. 45).

Азии, изобилующим дешевой и квалифицированной рабочей силой и стабильным в политическом отношении, во многом определяют политику Японии по интенсивной переброске крупного производства (не только связанного с токсичными выбросами) за границу.

Объемы западных инвестиций в опасные для окружающей среды отрасли промышленности в "третьем мире" сократились и по причинам временного характера. В 70-х - начале 80-х годов возросшее значение стабильных источников энергоснабжения, с одной стороны, стало существенным фактором, влияющим на географию строительства новых энергоемких объектов (а таковыми являются практически все экологически опасные отрасли), с другой - снизило уровень социального протеста против дальнейшего роста в развитых странах нефтеперерабатывающих мощностей, трубопроводов, разработок морского шельфа и т.д. Спад примерно в этот же период экономической активности в Северной Америке и Западной Европе, сопутствующий ему инвестиционный голод и высокий процент безработных стали дополнительным фактором смещения общественных и государственных интересов в сторону создания новых рабочих мест и резкого наращивания темпов роста промышленного производства в ущерб экологическому подходу в выборе направлений развития.

Ввиду временных лагов (в 5 - 10 лет) с момента начала разработки проекта до завершения строительства нефтехимических комплексов, предприятий цветной металлургии, открытых разработок полезных ископаемых результаты инвестиционной политики ТНК последних лет в области экологически опасных отраслей в полной мере еще не проявились. Поэтому неясно, в какую сторону будет скорректирована география таких капиталовложений. Пока же можно констатировать существование в целом низкой эластичности смены месторасположения токсичных производств от жесткости экологического регулирования.

На наш взгляд, такое положение отражает объективные тенденции развития мирового хозяйства. Интенсивный путь развития, господствующий в центре, трансформирует старую систему приоритетов: предпочтение отдается модернизации технологии на основе последних достижений НТР, требующей значительных капиталовложений, но гарантирующей стране, фирме прочные позиции в мировом хозяйстве в долгосрочном плане. Благоприятные перспективы экономии за счет использования машин и оборудования "вчерашнего дня", не отвечающего жестким экологическим нормам, и неквалифицированной, но дешевой рабочей силы подвергаются серьезному сомнению.

В дальнейшем, видимо, будет сужаться и круг развивающихся стран - возможных объектов серьезной переброски крупного современного производства, в том числе и токсичных его видов. Вероятно, в основном он будет ограничен Юго-Восточной Азией и рядом стран Латинской Америки, наиболее близкими по уровню развития к ведущим капиталистическим государствам. Однако, когда решение о переносе такого предприятия в ту или иную развивающуюся страну принято, ТНК, как показывает практика, не отказываются в полной мере использовать более либеральное местное природоохранное законодательство в качестве дополнительного источника снижения издержек производства². Такая система двойных стандартов

² Расходы американских фирм на контроль за загрязнением окружающей среды (в % от общих

может привести к тяжелым последствиям. Достаточно вспомнить трагедию индийского города Бхопал, явившуюся результатом аварии на химическом заводе американского концерна "Юнион карбайд", унесшей тысячи человеческих жизней. В целом экологически опасные предприятия ТНК в развивающихся странах по сравнению с аналогичными местными производствами имеют как определенные преимущества, так и недостатки. К первым можно отнести, в частности, то, что будучи под более взыскательным контролем местной общественности и властей, они вынуждены самым серьезным образом заботиться о негативных результатах своей деятельности. Возможно также их использование в качестве канала заимствования современной производительной и чистой технологии из развитых капиталистических стран. Учитывая значительно более высокий уровень технической оснащенности, квалификации рабочих и управленческого аппарата и прибылей на предприятиях ТНК, их воздействие на окружающую среду менее опасно.

Вместе с тем они уступают представителям местной промышленности в умении учесть экологические, экономические и культурные особенности страны пребывания и в готовности делиться информацией о технологии производства, исходных материалах и т.п. Эластичность объема расходов на охрану среды от уровня прибыли значительно ниже на местных (особенно государственных) предприятиях, что дает существенный положительный эффект в случае падения доходов. Итак, роль ТНК в процессе противостояния человека и природы на периферии мирового капиталистического хозяйства неоднозначна и во многом зависит от экономического потенциала и социально-классового наполнения государственной политики в каждой конкретной стране, а также тенденций развития мирового хозяйства.

Формирование единого типа цивилизации на Земле происходит в результате крайне асимметричного взаимодействия социально-экономических систем стран "третьего мира" и западных государств. Доминирование последних в системе мирового хозяйства определяет основные характеристики этой цивилизации и в значительной степени обостряет экологический кризис в странах Азии, Африки и Латинской Америки, отсталость которых не позволяет им реализовать взаимоприемлемую практику отношений человек - природа. Процесс нивелирования цивилизационных различий существенно интенсивнее взаимовлияния культур, что лишает развивающиеся страны еще одного важного и перспективного канала смягчения проблемы среды обитания: их воздействия на стереотипы экологического сознания в развитых капиталистических государствах.

Список литературы

- 1) Аверчикова А.А. Индикатор устойчивого развития // География мирового хозяйства. - М., 1997.
- 2) Известия РАН серия географическая 1-1994: Сдасюк Г.В., Шестаков А.С. "Эколого-географические ситуации и необходимость перехода к устойчивому развитию".
- 3) Загладин В.В., Фролов И.Т. Глобальные проблемы современности. - М., 1989.
- 4) Соломина С.Н. Взаимодействие общества и природы. -М., 1985.

объемов инвестиций) на предприятиях внутри США и за их пределами в 1977г. соответственно составляли: черная и цветная металлургия - 15,4 и 8,5; химическая промышленность - 11,8 и 6,1; целлюлозно-бумажная промышленность 25,8 и 5,7; производство резины - 7,3 и 3,9; нефтепереработка 6,4 и 4,7 (Environmental Aspects of the Activities of Transnational Corporations P. 1091).

- 5) Экономика природопользования. - М., МГУ, 1991.
- 6) Экономические проблемы природопользования. - М., 1985.
- 7) Хасбулатов Р.И. Мировая экономика. - М., 1994.
- 8) Чаркесилиани Р. Экологический кризис и развивающиеся страны // МЭМО, 1989 №5.

Курс "Основы менеджмента"

Остроухова Л.В.

ассистент кафедры менеджмента и маркетинга

Последние десятилетия характеризуются напряженными взаимоотношениями общества и природы. Это вызвано явным несоответствием научно-технического прогресса и ресурсно-экологических возможностей биосферы.

Современные тенденции в этом направлении характеризуются провозглашением приоритета экологии над экономикой и приводят к тому, что охрана окружающей природной среды становится одним из основополагающих принципов хозяйственной деятельности любой экономической единицы. В связи с этим возникла необходимость разработки и внедрения системы экологического менеджмента на всех уровнях управления экономическими процессами. Эта система призвана устранить имеющиеся противоречия между экономическими и природоохранными целями.

Опыт разработки такой системы в Украине можно охарактеризовать как отрицательный, так как не найдены конкурентоспособные решения в области управления природоохранной деятельностью. Это связано с отсутствием действенных рычагов регулирования процесса загрязнения и неспособностью существующих регуляторов побуждать природопользователей к проведению природоохранных мероприятий.

Выполнение природоохранных задач в различных областях экономики требует проведения эффективной экономической политики посредством реализации мероприятий на макро и на микроуровне, связанных с охраной окружающей среды и эксплуатацией природных ресурсов. Гиросов Э.В. в своей монографии "Экология и экономика природопользования"³ выделяет основные элементы формирующегося экономического механизма природопользования в условиях перехода к рынку:

- *Платность природопользования*

Призвана обеспечить рациональное использование природных ресурсов и должна определяться на основе экономических оценок последних. В платном природопользовании выделяют четыре основные составляющие:

- 1) право за право пользования природными ресурсами,
- 2) плата за воспроизводство и охрану природных ресурсов,
- 3) штрафы за предельно допустимые выбросы (сбросы, размещение отходов) и за превышение этих показателей, (в этом случае платежи увеличиваются в несколько раз),
- 4) уменьшение платы на величину затрат предприятия на природоохранные работы (строительство очистных сооружений, фильтры, землеохранные мероприятия).

- *Система экономического стимулирования природоохранной деятельности*

Подразумевает проведение следующих мероприятий: налогообложение, субсидирование, льготное кредитование природоохранной деятельности, ускоренная амортизация природных фондов и т.д.

³ Гиросов Э.В. Экология и экономика природопользования. ЮНИТИ.- М., 1998г.- 455с.

Особенно широко используемым инструментом являются экологические ("зеленые") налоги. В Украине налоговая система ориентирована прежде всего на взимание налогов с населения, с прибыли, с добавленной стоимости; а плата за природопользование составляет лишь несколько процентов от доходной части бюджета. А в Финляндии и Нидерландах поступления, например, от углеродного налога составляют 25млн. долл. в год.

- *Создание рынка природных ресурсов*

Позволит увеличить государственные доходы от природопользования и подразумевает права на приобретение, разработку и аренду природных ресурсов при гибком экологическом контроле и экспертизе.

- *Внебюджетные экологические фонды*

Необходимы как поддерживающая финансовая структура, дополняющая государственные затраты на экологические цели.

- *Экологические программы*

Подразумевают комплекс мероприятий, направленных на эффективное решение экологических проблем. В реализации многих программ доминирующая роль принадлежит государству. Например, программа по возрождению Великих Озер в США.

- *Продажа прав на загрязнение*

Механизм внедрения этого инструмента сейчас активно формируется в США. В пределах ограниченной территории вводится лимит на определенную сумму выбросов загрязняющих веществ и данная сумма загрязнений не может быть превышена при новом строительстве. Поэтому строящееся, реконструируемое или желающее расширить свое производство предприятие стоит перед выбором: создать надежную систему очистки на своей территории или приобрести право на дополнительное загрязнение у другого предприятия.

- *Система "залог-возврат"*

Позволит снизить поступления отходов в окружающую среду и подразумевает, что при приобретении товара мы оплачиваем дополнительную стоимость, которая затем возвращается к нам обратно. Например, возврат бутылок, израсходованных батареек, пластиковых контейнеров и т.д.

- *Экологическое страхование*

Это страхование ответственности предприятий повышенного риска за причинение убытков, которые могут возникнуть в связи с аварией, технологическим сбоем или стихийным бедствием, приводящим к загрязнению окружающей природной среды.

С позиций экологизации и структурной перестройки экономики реализация указанных выше направлений должна предусматривать:

- 1) Повышенные сборы (налоги, платежи) на природоёмкие отрасли, что соответственно снизит их эффективность.
- 2) Пониженные сборы (налоги, платежи) на обслуживающие, инфраструктурные отрасли.
- 3) Льготы предприятиям, производящим природоохранное и экологическое оборудование, а также оказывающим экологические услуги (строительство и реконструкция природоохранных объектов).

За рубежом уже были предприняты попытки внедрения системы экологического менеджмента и многие из выше приведенных направлений экономического механизма природопользования показали свою эффективность. В связи с этим для

реализации системы экологического менеджмента в Украине необходимо ускорить внедрение экономического механизма природопользования, через реализацию указанных мероприятий, с учетом положительного опыта развитых стран.

Метод конкретных ситуаций

Конкретная ситуация №1.

Алюминиевый завод в Запорожье.

Завод был построен в 30-х гг. и перестроен после войны, когда на нем была внедрена технология Седерберга. Предприятие выпускает 90 тыс. тонн алюминия в год, а также другую продукцию на основе оксидов алюминия и силумин (технический кремний). Такие показатели, как эффективность использования энергии и эффективность борьбы с загрязнениями, на этом заводе значительно ниже по сравнению с наиболее передовыми технологиями (например технологией с "предварительным спеканием", которая, хотя и является более старой, была в течении времени усовершенствована). Однако еще более важно то, что эти показатели ниже аналогичных показателей тех предприятий в Европе, которые также применяют технологию Седерберга. Производство алюминия весьма энергоемко, поэтому эффективность использования энергии является важным аспектом конкурентоспособности. Энергоемкость технологии Седерберга составляет 17,5 кВт-ч/кг оксида алюминия, в то время как технологии с "предварительным спеканием" - 14кВт-ч/кг.

Наибольшее беспокойство вызывают на заводе два загрязнителя: фтористые соединения и смолы. По оценкам, выбросы фтористых соединений в виде фтористого водорода составляет 2,2 - 2,3 кг/т глинозема. Это означает, что за год выбрасывается более полумиллиона кг. фтористого водорода. В Европе и США такие выбросы составляют 0,5-1,5 кг/т. Наилучшие существующие сейчас технологии способны снизить выбросы до 0,3 кг/т. Кроме того, электролизный цех завода дает выбросы смол, что является серьезной проблемой, так как они являются канцерогенами. Степень локализации всех загрязнителей на запорожском заводе составляет, вероятно, около 50%, в то время как на заводах Западной Европы, также применяющих технологию Седерберга, этот показатель достигает 70-80%. Кроме того, на заводе весьма высок показатель поступления в атмосферу загрязняющих веществ вне системы дымовых труб. Выбросы такого рода часто можно улавливать системами первичного типа, что не требует больших дополнительных затрат. Необходимо быть аккуратней при погрузке и разгрузке грузовиков, доставляющих материалы.

Полная замена технологического процесса на заводе обошлась бы примерно в 1 млрд. долл. США, что является весьма дорогостоящим вариантом. Установка же хорошего оборудования для борьбы с загрязнениями стоила бы примерно 20-25 млн. долл. США. При этом такая мера по борьбе с загрязнениями принесла бы и некоторую коммерческую выгоду в результате утилизации фторидов алюминия, что позволило бы окупить такое капиталовложение.

Вопросы к КС:

1. В чем заключаются основные экологические проблемы для данного предприятия и какие существуют предпосылки для их возникновения?

2. Какие меры необходимо предпринять для повышения борьбы с загрязнением окружающей природной среды на этом предприятии? Обоснуйте свой выбор.
 - а) замена устаревших производственных фондов,
 - б) изменения производственного и административно-хозяйственного характера, в) замена и усовершенствование технологий,
 - г) закрытие предприятия.
3. Зависит ли от руководителя данного предприятия, результат природоохранных мероприятий? В чем состоит его вклад?
4. Есть ли экономические перспективы для данного предприятия? Если да, то какие?

Конкретная ситуация №2.

Завод по производству диоксида титана в Армянске

В бывшем СССР на Украину приходился почти весь объем производства диоксида титана. Украина - один из важных производителей данной продукции в мире. Производительность самого мощного предприятия в Армянске в Крыму - 80 тыс. тонн. Другой завод, расположенный в Сумах на северо-востоке Украины, выпускает 40 тыс. тонн в год. Диоксид титана используется главным образом для производства красок. За последние годы в мире появились новые предприятия, выпускающие эту продукцию, что совпало с падением спроса на нее из-за общего экономического спада, и поэтому сейчас на мировом рынке наблюдается ее переизбыток. Однако в среднесрочной перспективе краски снова могут обрести спрос, и если Украина сможет конкурировать с мировыми ценами, в этой отрасли для нее может появиться возможность для экспорта.

Завод "Титан" в Армянске, расположенном на перешейке между Черным и Азовским морями, сейчас пытается решить свои экологические проблемы. Для разжижения титановой руды на заводе применяется старая сульфатная технология. В ходе производства образуется большое количество вредных кислотных отходов. Эти отходы вместе со сточными водами и тяжелыми металлами, образующимися в результате процесса разжижения, сбрасываются в соленый пруд-отстойник площадью 43 кв. км., где уже накопилось примерно 52 куб. м. отходов. По данным службы мониторинга, утечки этих сточных вод в соседние водоемы нет, однако вероятно этому требуется дополнительное подтверждение (с использованием более совершенных приборов).

Задание к КС:

1. Определение проблемы и принятие управленческого решения по данному вопросу.

Конкретная ситуация №3.

Приобретение топлива

В странах, не относящихся к бывшему Советскому Союзу, тепловые электростанции используют значительную часть текущих затрат на приобретение топлива, что заставляет руководство предприятий тщательно выбирать поставщиков топлива. При этом в связи с ужесточением требований к охране окружающей природной среды необходимо уделять особое внимание качеству угля. Приобретенное топливо

должно соответствовать рабочим характеристикам котлов и удовлетворять требованиям термодинамики, экономики и охраны окружающей природной среды. В Украине директора электростанций и инженеры, как правило, жалуются на качество получаемого угля, чаще всего на его зольность. По имеющимся сведениям, содержание золы в поставляемом электростанциям угле составляет 40%, а содержание серы 3%. Часто вместо чистого угля используются отходы мокрого обогащения (побочные продукты промывки угля с большим содержанием золы). Из-за низкого качества топлива возрастает объем выброса загрязняющих веществ и значительно затрудняется борьба с ними во время работы электростанций. Кроме того, образующиеся отходы котлов и пылеуловителей превращают проблему загрязнения воздуха в проблему удаления твердых отходов. В прошлом поставки топлива электростанциям планировались централизованно. Даже сейчас эти поставки, равно как и качество угля, по-видимому, мало зависят от электростанций. Хотя все они заключают договоры с поставщиками угля, не одна из осмотренных электростанций не высказала недовольства по поводу качества угля и, по всей вероятности, не проявляет инициативы в заключении договоров. Применение угля более высокого качества значительно улучшит эксплуатационный режим и уменьшит нагрузку на котлы, что скажется на повышении эффективности производства, а также на снижении выбросов загрязняющих веществ и отходов котлов.

Вопросы к КС:

1. В чем причина приобретения низкокачественного топлива?
2. Почему руководители отечественных электростанций не проявляют инициативы при выборе поставщиков топлива, в отличие от своих западных коллег?
3. Разработайте комплекс мер для руководителя подобного предприятия, которые позволят повысить качество топлива?

Конкретная ситуация № 4.

Контроль за качеством пищевых продуктов.

Прошло 13 лет со времени катастрофы на Чернобыльской атомной электростанции в апреле 1986г., когда радиоактивная пыль распространилась на северные районы Украины и близлежащие страны. Последствия Чернобыльской катастрофы до сих пор преследуют Украину, Беларусь и отдельные районы России. Часть проблем, порожденных Чернобыльской катастрофой, относится к продолжающейся тревоге по поводу воздействия катастрофы на здоровье людей и необходимости контроля за качеством пищевых продуктов в районах, отнесенных к категории "загрязненных". Для снижения внутренних доз облучения принимаются различные меры, а на пищевые продукты установлены предельно допустимые дозы (таблица 1.). В некоторые из загрязненных районов продукты питания доставляются извне. Дети в таких районах обеспечиваются трехразовым питанием в школе или получают продукты на дом. С целью снижения уровня загрязненности внесены изменения в порядок ухода за скотом и обработки продуктов. Продукция пищевой промышленности подлежит строгому контролю, поэтому считается, что городское население получает продукты питания, которые по местным и международным меркам относятся к категории "чистых". Министерством сельского хозяйства создана система контроля за всеми продуктами питания в загрязненной зоне;

контроль осуществляется различными группами специалистов, имеющих в своем распоряжении сеть из более чем 200 лабораторий и измерительных станций. Правда при такой сети может оказаться трудным исправно осуществлять проверку качества. По имеющимся сведениям, контроль за качеством продовольственных товаров осуществляется в совхозах и районах с не столь высоким уровнем загрязнения, так что проблема состоит в производстве продуктов питания частно - хозяйственным сектором, где меры по улучшению качества не нашли достаточно широкого распространения. Негативные тенденции особенно устойчивы в личных приусадебных хозяйствах, поэтому вызывает опасение то обстоятельство, что рост дефицита продуктов в краткосрочный период может заставить некоторых городских жителей пользоваться неконтролируемыми источниками пищевой продукции.

Таблица 1

Критерии контроля за качеством продуктов

Пищевые продукты	Предельная доза цезия-137 и стронция-90
Молоко (для взрослых)	370 Бк/л
Молоко (для детей)	185 Бк/л
Мясо	740 Бк/кг
Овощи	600 Бк/кг
Детское питание	186 Бк/кг

Примечание:

- а) Ограничения установлены Национальной комиссией по радиационной защите.
- б) Считается, что мясо, молоко и картофель больше всего влияют на величину внутренней дозы облучения.

Задание к КС:

1. Функционально - информационный аспект решения проблемы.
2. Разработать комплекс мер наиболее эффективного решения проблемы.

Уровень экологической чистоты производства

В основе выбора перспективных нормативов экологической чистоты должны быть нормы абсолютной безвредности технологических процессов для окружающей среды.

Коэффициент экологической чистоты производства по воздействию технологических процессов на воздушную среду исчисляется по формуле:

$$K_{\text{эч}}^{\text{BC}} = \frac{B \text{ B y o}}{\sum B \text{ B}}$$

где,

$K_{\text{эч}}^{\text{BC}}$ - коэффициент экологической чистоты производства по воздействию технологических процессов на воздушную среду;

$B \text{ B y o}$ - фактически установлено и обезврежено вредных выбросов,

$S \text{ B B}$ - количество вредных веществ.

Воздействие на окружающую среду недостаточно очищенных сточных вод определяется через аналогичный коэффициент $K^{CB}_{ЭЧ}$

$$K^{CB}_{ЭЧ} = \frac{CB_{по}}{\sum CB}$$

где,

$K^{CB}_{ЭЧ}$ - коэффициент воздействия на окружающую среду недостаточно очищенных сточных вод;

CB_{по} - сточные воды после очистки;

CB - общий объем сточных вод.

Этот показатель целесообразно использовать непосредственно для оценки деятельности службы очистки сточных вод предприятий. Однако в расчете должны принимать участие данные о суммарном расходе воды на предприятии в целях оценки общей результативности работы по эффективности использования и очистки воды.

К примеру, каждое предприятие решает задачу создания системы оборотного водоснабжения, чем больший удельный вес воды, потребляемой предприятием, циркулирует в этой системе оборотного водоснабжения, тем меньше сточных вод уходит на сторону. Недостающее количество воды поступает из природных источников. Так, для рассматриваемых предприятий общий объем потребления воды составит:

$$\sum ПВ = ОВ + ВП_{и};$$

где,

∑ПВ - общий объем потребления воды;

ОВ - оборотное водоснабжение;

ВП_и - вода из природных источников.

На этой основе исчисляется степень подготовленности технологических процессов предприятий к обеспечению экологически чистого использования водных ресурсов:

$$K_{врпэч} = \frac{\sum ПВ - \sum СВ}{\sum ПВ}$$

где,

$K_{врпэч}$ - коэффициент подготовленности технологических процессов предприятий к обеспечению экологически чистого использования водных ресурсов.

Исходя из объемов сточных вод, доведенных до нормативно чистого состояния, может корректироваться количество воды поступающее из природных источников (ВП_и) в меньшую сторону на размер величины нормативно чистых (после очистки) сточных вод (CB_{по}) в числителе предыдущего расчета при расчете коэффициента экологической чистоты производства на воздействие технологических процессов на водные ресурсы ($K_{врэч}$):

$$K_{вр\acute{э}ч} = \frac{\sum ПВ - \sum СВ - СВ_{пo}}{\sum ПВ}$$

В итоге определяется коэффициент экологической чистоты производства предприятий (Кэчп):

$$K_{\acute{э}чп} = (K^{BC}_{\acute{э}ч} + K_{вр\acute{э}ч})/2$$

Задача №1.

Алчевский автосборочный завод, производящий легковые автомобили, в процессе производства потребляет 440289 тыс. м. куб. воды в год. Промышленные сточные воды, образующиеся на заводе в процессе обработки металла (208995 тыс. м. куб. в год) направляются на расположенную вблизи от него водоочистительную станцию. Очищенные сточные воды, 20000 тыс. м. куб. в год, возвращаются обратно на завод.

Задание: рассчитайте нижеследующие коэффициенты и оцените результативность мероприятий по эффективности очистки воды.

-) Коэффициент воздействия на окружающую среду недостаточно очищенных сточных вод,
-) Коэффициент экологической чистоты производства воздействия производственных процессов на водные ресурсы.

Решение:

$$1) K^{CB}_{\acute{э}ч} = \frac{C B_{пo}}{\sum C B}$$

$$K^{CB}_{\acute{э}ч} = \frac{20000 \text{ тыс. м. куб.}}{608995 \text{ тыс. м. куб.}} = 0.328$$

$$2) K_{вр\acute{э}ч} = \frac{\sum ПВ - \sum СВ - СВ_{пo}}{\sum ПВ}$$

$$K_{вр\acute{э}ч} = (440289 \text{ т. м. куб.} - 208995 \text{ т. м. куб.} - 20000 \text{ т. м. куб.}) / 608995 = 0,347$$

Задача №2.

На заводе по производству красителей в процессе производства образуется 203225 тыс. м. куб. сточных вод в сутки. Существующая на предприятии водоочистительная система очищает 191805 тыс. м. куб. воды в сутки. На предприятии функционирует система оборотного водоснабжения, в которой используются сточные воды, прошедшие очистку, а недостающее количество воды 206220 тыс. м. куб. доставляется из природных источников.

Задание: рассчитайте нижеследующие коэффициенты и оцените результативность мероприятий по эффективности очистки воды.

- 1) Коэффициент воздействия на окружающую среду недостаточно очищенных сточных вод $K_{Эч}^{CB}$,
- 2) Коэффициент подготовленности технологических процессов предприятий к обеспечению экологически чистого использования водных ресурсов $K_{врпэч}$,
- 3) Коэффициент экологической чистоты производства воздействия производственных процессов на водные ресурсы $K_{врэч}$.

Решение:

$$1) K_{Эч}^{CB} = \frac{\sum CB_{no}}{\sum CB} = \frac{191805 \text{ тыс. м. куб.}}{203225 \text{ тыс. м. куб.}} = 0,944$$

$$2) \sum ПВ = OB + ВП_{И}, = 191805 + 206220 = 398025 \text{ тыс. м. куб.}$$

$$2) K_{врпэч} = \frac{\sum ПВ - \sum CB}{\sum ПВ} = \frac{398025 \text{ тыс. м. куб.} - 203225 \text{ тыс. м. куб.}}{398025 \text{ тыс. м. куб.}} = 0,171$$

$$3) K_{врэч} = \frac{\sum ПВ - \sum CB - CB_{no}}{\sum ПВ} = \frac{398025 \text{ тыс. м. куб.} - 203225 \text{ тыс. м. куб.} - 191805 \text{ тыс. м. куб.}}{398025 \text{ тыс. м. куб.}} = 0,008$$

Задача №3.

Криворожский цементный завод во многом схож с аналогичными предприятиями в других странах - это очень пыльное предприятие и общее количество вредных выбросов на нем составляет 590060т. На вращающихся печах завода имеются электрофильтры, на цементных бункерах установлены тканевые фильтры, а в процессе погрузки-разгрузки применяются пылеуловительные кожуха. Эффективность работы электрофильтра-101585т., тканевых фильтров-98514т., пылеуловительных кожухов-89955т.

Задание: рассчитайте коэффициент экологической чистоты производства по воздействию технологических процессов на воздушную среду.

$$K_{Эч}^{BC} = \frac{\sum BV_{yo}}{\sum BV} = \frac{101585m + 98514m + 89955m}{590070m} = 0,492$$

Курс "Государственное регулирование экономики"

Подсолонко В. А.

д.э.н., профессор

Окружающая среда является достоянием всего человечества планеты Земля. Ее состояние формируется в результате деятельности человека, развития различных отраслей хозяйствования. В условиях развития рыночной экономики в XIX и XX столетиях деятельность человека привела состояние окружающей среды в критическое положение. Безответственность руководителей предприятий и целых отраслей за несовершенство технологий приводит к деградации природы, к возникновению опасных для жизни человека техногенных зон, не знающих административных и государственных границ. Кислотные дожди, загрязненные водные стоки в природные водоемы уничтожают способность природы самоочищаться.

Устранение таких опасных для жизни человека источников и недопущение возникновения новых - задача мирового значения, решаемая каждой страной индивидуально. Отдельные страны мира стремятся объединить свои усилия с сопряженными странами для решения этих проблем в своем регионе. Хорошо известен положительный опыт стран Средиземноморского бассейна в этом направлении. Но прежде чем объединить усилия на международном уровне, необходимо решить эти проблемы в каждой стране.

Еще в 80-е годы основными направлениями экономического и социального развития нашей страны на период до 2000 года была поставлена задача превратить ресурсосбережение в решающий источник удовлетворения растущих потребностей народного хозяйства, чтобы прирост потребностей в топливе, энергии, сырье и материалах на 75-80 % удовлетворялся за счет их экономии. Эта задача не потеряла актуальности и на рубеже 2000 года Она не решена. Для ее решения требуется разработка концепции рационального ресурсопотребления в регионах страны.

В составе отмеченной выше задачи также намечалось достичь снижения металлоемкости национального дохода почти в 2 раза. Эта задача касается прежде всего предприятий металлопотребляющих отраслей. В расчете на сопоставимый размер национального дохода, создаваемого только в машиностроении и строительстве, расход металла в нашей стране был выше, чем в США более чем на 30 млн. т. Это приводило к необоснованному наращиванию мощностей всех металлургических переделов в черной металлургии, нерациональным затратам трудовых и материальных ресурсов. Только дополнительный перерасход металлопроката из-за повышенной конструктивной металлоемкости в машиностроении составлял 5-6,5 млн.т, из-за высокого коэффициента использования металла – около 5 млн.т, низкого уровня унификации производства – не менее 2 млн.т, перерасхода на ремонтные нужды – 9-10 млн.т.

В условиях предпринимавшихся попыток осуществления ориентации всех звеньев народного хозяйства на работу в условиях полного хозяйственного расчета для любого предприятия имел большое значение уровень использования его продукции, определяемый совокупностью производственно-технологических факторов предприятий-потребителей этой продукции и зависящий как от производителей, так и от потребителей металлопродукции. В данном случае, когда

потребляющие отрасли вынуждали производить черную металлургию избыточное количество проката (почти на 30% его годового объема) и всех потребных для этого видов переделного металла, сырья и топлива, когда сама черная металлургия имела внутренние резервы увеличения выпуска готового проката на тех же мощностях и при достигнутых объемах выплавки стали, возникла потребность учитывать взаимоотношения предприятий черной металлургии с предприятиями металлопотребляющих отраслей.

Известно, что концепция перестройки управления в стране имела своей целью переориентировать экономический рост промежуточных на конечные, социально значимые результаты, на удовлетворение общественных потребностей, создать надежно действующий противозатратный механизм. Исходя из этих положений концепция рационального ресурсопользования в отраслях всех регионов страны должна ориентировать развитие технологических процессов на получение максимальных конечных народнохозяйственных результатов и исходных материальных ресурсов. Несмотря на нарушенные хозяйственные связи в экономике 90-х годов это условие не потеряло своего значения и на рубеже 2000 г.

Для реализации этой концепции возникла необходимость решить ряд задач:

дать предметную классификацию всех видов конечных народнохозяйственных результатов развития и деятельности предприятий разных отраслей хозяйствования и исходных для их получения сырьевых, материальных и топливно-энергетических ресурсов;

дать оценку степени совершенства конечных результатов и полноты использования для их получения исходных ресурсов;

оценить степень совершенства применяемых экономических рычагов и стимулов обеспечения достижения максимальных конечных народнохозяйственных результатов и дать предложения по их совершенствованию;

создать нормативную и информационную базу для управления получением максимальных конечных народнохозяйственных результатов из исходных ресурсов;

обеспечить переподготовку руководящих кадров и специалистов для организации эффективного получения максимальных конечных народнохозяйственных результатов развития отраслей регионов страны на основе ресурсосбережения;

осуществить научно-техническую аттестацию технологических процессов по критериям мало- и безотходности в отраслях хозяйствования и аттестацию экологического состояния окружающей среды в регионах.

Решение перечисленных задач позволяет комплексно использовать природные и материальные ресурсы, максимально устранять потери и нерациональные расходы, широко вовлекать в хозяйственный оборот вторичные ресурсы, а также попутные продукты, сохранять и восстанавливать окружающую среду.

В целях обеспечения методологического единства в решении отмеченных задач в соответствии с отмеченной концепцией можно сформулировать концептуальные основы каждой из этих задач.

Так, под конечным народнохозяйственными результатами понимаются:

непосредственно продукция, выпускаемая на предприятиях;
побочная и попутная продукция, получаемая из сырьевых, материальных и топливно-энергетических ресурсов и отходов производства продукции;

изделия, услуги или работы, получаемые потребителями на основе полуфабрикатов для их продукции;

экологическая чистота производства и безопасность труда персонала;

экологическая чистота окружающей среды в регионе.

В основе оценки степени совершенства конечных результатов должно лежать соизмерение массы производимой отраслью продукции с конкретными потребительскими характеристиками ее применения (единицами мощности, производительности, эффективности и т.п. на единицу массы производимой продукции). Полнота использования исходных ресурсов определяется отношением их массы к массе готовой (конечной) продукции любого назначения, производимой из этих ресурсов. Допустимым вариантом оценки полноты использования исходных ресурсов может быть исчисление величины прибыли, получаемой с единицы расходуемых ресурсов (или со стоимости исходных ресурсов).

Экономические рычаги и стимулы формируют основы хозяйственного механизма, а степень их совершенства определяет степень надежности этого механизма. Существующие методы планирования и экономического стимулирования расхода материальных и топливно-энергетических ресурсов, не способствуют ускорению разработки и внедрения малоотходных и безотходных технологий, как основы эффективного использования этих ресурсов. В планировании должно предусматриваться последовательное достижение в применяемых технологиях полного использования расходуемых ресурсов, а система оплаты труда должна побуждать решение этой задачи. Цены, приплаты и скидки к ним, штрафные санкции должны пресекать нерациональное использование как исходных ресурсов, так и готовой продукции у потребителя. Штрафные санкции должны позволять органам регионального руководства привлекать инвесторов для решения задач устранения отрицательных экологических последствий применяемых устаревших технологий за счет средств виновников этих последствий.

Создание нормативной и информационной базы является важным звеном совершенствования хозяйственного механизма, обеспечивающего ускорение разработки и внедрения малоотходных и безотходных технологий в отраслях хозяйствования. Нормативы расхода исходных ресурсов должны предусматриваться ужесточающимися по годам, либо по более крупным периодам времени пятилетиям, десятилетиям в направлении достижения вначале лучших мировых значений, а в последующем – теоретически достижимых, позволяющих обеспечить полное использование расходуемых (вовлекаемых в оборот) ресурсов на получение конечных народохозяйственных результатов. Информационная база должна формироваться с позиций обеспечения ею возможности выбора наиболее эффективного варианта применения малоотходных и безотходных технологий, замены ими традиционных технологий на основе комплексной эколого-экономической оценки вариантов.

Осуществление всего комплекса задач рационального ресурсопотребления на базе расширения применения малоотходных и безотходных технологий в отраслях хозяйствования требует соответствующей переориентации традиционных технологий, а для этого – кардинальной переподготовки руководящих кадров и специалистов в вопросах обеспечения разработки и внедрения малоотходных и безотходных технологий. Условием решения этой задачи служит подготовка

специальной учебной программы, охватывающей все этапы подготовки к замене традиционных технологий мало- и безотходными.

Непосредственно аттестация технологических процессов по критериям мало- и безотходности должна заканчиваться перечнем организационно-технических мероприятий и экономических мер по реализации этих технологий с наибольшей эффективностью.

В учебном курсе "Государственное регулирование экономики", читаемом студентам факультета экономики и менеджмента Таврического Национального Университета, приведены все важнейшие составляющие решения на государственном уровне проблем рационального ресурсопользования экономики окружающей среды. Ниже приведена краткая учебная программа этой дисциплины.

Раздел 1. Цели и показатели развития государства

- 1.1. Главная цель развития государства
- 1.2. Составные части страны и цели их развития
 - 1.2.1 Население
 - 1.2.2 Территории проживания
 - 1.2.3 Отрасли деятельности населения
- 1.3. Показатели развития Украины и стран мира
 - 1.3.1. Потребности человека
 - 1.3.2. Развитие территорий
 - 1.3.3. Развитие отраслей деятельности
- 1.4. Динамика и тенденции изменения показателей потребностей человека
 - 1.4.1. Физиологические потребности человека
 - 1.4.2. Потребности в защищенности
 - 1.4.3. Социальные потребности
 - 1.4.4. Интеллектуальные потребности
- 1.5. Динамика и тенденции изменения показателей развития территорий
 - 1.5.1. Городское и сельское население
 - 1.5.2. Административные единицы
 - 1.5.3. Окружающая среда
 - 1.5.4. Природные ресурсы
 - 1.5.5. Свободные экономические зоны
- 1.6. Структурные изменения в отраслях деятельности человека
 - 1.6.1. Понятие и виды отраслевых и межотраслевых структур
 - 1.6.2. Приоритеты развития и критерии их выбора
 - 1.6.3. Факторы структурных изменений
 - 1.6.3.1. Производственная сфера
 - 1.6.3.2. Непроизводственная сфера
- 1.7. Комплексные оценки результатов развития страны
- 1.8. Факторы, определяющие результаты развития страны

Раздел 2. Экономические условия достижения целей развития страны

- 2.1. Рациональное использование природных ресурсов
 - 2.1.1. Минеральные ресурсы
 - 2.1.2. Земельные ресурсы
 - 2.1.3. Водные ресурсы
 - 2.1.4. Солнечная энергия
 - 2.1.5. Ветро-воздушные ресурсы

- 2.1.6. Флора
 - 2.1.7. Фауна
 - 2.1.8. Климатический комплекс
 - 2.1.9. Природно-ландшафтные условия
 - 2.2. Оптимальное использование производственно-финансового потенциала
 - 2.2.1. Техника (уровень совершенства и использования)
 - 2.2.2. Технологии (комплексность и безотходность)
 - 2.2.3. Инвестиции (целенаправленность и оптимальная стратегическая эффективность)
 - 2.3. Гармоничное развитие трудового потенциала
 - 2.3.1. Воспроизводство населения
 - 2.3.2. Дошкольное воспитание и школьное обучение
 - 2.3.3. Высшая школа и научный потенциал
 - 2.3.4. Использование рабочего времени и интеллекта
 - 2.3.5. Вне рабочее время
 - 2.3.6. Адаптация населения к рыночным условиям
 - 2.3.7. Оздоровление и восстановление потенциала
 - 2.4. Экономическая оценка потерь в развитии страны
- Раздел 3. Организационная структура и функции звеньев государственного регулирования экономики
- 3.1. Органы комплексного руководства страной
 - 3.1.1. Президент и его администрация
 - 3.1.2. Законодательно-нормативные органы
 - 3.1.3. Учетно-информационные и аналитические звенья
 - 3.1.4. Финансовые и банковские организации
 - 3.1.5. Арбитражные и судебные органы
 - 3.1.6. Органы социальной защиты и благосостояния населения
 - 3.1.7. Органы внешнеэкономического регулирования
 - 3.1.8. Наука и высшее образование
 - 3.1.9. Независимая экспертиза результатов комплексного развития
 - 3.2. Органы руководства страной по территориям
 - 3.2.1. Руководство природопользованием
 - 3.2.2. Руководство развитием социальной сферы
 - 3.2.2.1. Жилищно-коммунальное хозяйство
 - 3.2.2.2. Дошкольное воспитание и школьное образование
 - 3.2.2.3. Культура
 - 3.2.2.4. Безопасность человека и жилья, здравоохранение
 - 3.2.2.5. Занятость населения
 - 3.2.3. Руководство комплексным формированием пропорций гармоничного развития территории
 - 3.3. Отраслевые министерства и ведомства
 - 3.3.1. Руководство промышленностью
 - 3.3.2. Руководство сельским хозяйством
 - 3.3.3. Руководство капитальным строительством
 - 3.3.4. Инфраструктура
 - 3.3.4.1. Транспорт и дорожное хозяйство
 - 3.3.4.2. Энергетика , газовое , тепловое и водоснабжение

3.3.4.3. Связь и информационное обслуживание

3.3.5. Комплексное регулирование пропорций развития отраслей хозяйствования в стране

Раздел 4. Формы, методы и рычаги государственного регулирования экономики

4.1. Прогнозирование социально-экономического развития

4.1.1. Сущность и значение социальных и экономических прогнозов, их классификация

4.1.2. Показатели и границы прогнозирования

4.1.3. Условия результативности прогнозирования

4.2. Программно-целевой подход в руководстве развитием страны

4.2.1. Сущность программно-целевого подхода и его значение в руководстве социально-экономическим развитием страны

4.2.2. Опыт программно-целевого руководства

4.2.3. Научные основы формирования целевых программ

4.2.4. Условия обеспечения результативности программно-целевого подхода

4.3. Планирование пропорционального развития территорий и отраслей хозяйствования при достижении целей развития

4.3.1. Балансовый метод планирования

4.3.2. Индикативное планирование

4.3.3. Применение экономико-математического моделирования в планировании

4.3.4. Анализ отечественного опыта в организации планирования

4.3.5. Нормативно-эталонный подход к планированию

4.4. Мотивация достижения целей социально-экономического развития

4.4.1. Оценка вклада в достижение целей развития, "прозрачность" результативности государственного регулирования

4.4.2. Оплата труда по результатам вклада в достижение целей развития

4.4.3. Материальная, административная и уголовная ответственность за не достижение целей социально-экономического развития

4.4.4. Постоянное обучение руководящих кадров рыночным методам целенаправленного хозяйствования

4.5. Рычаги государственного регулирования

4.5.1. Цены

4.5.2. Налоги

4.5.3. Государственный и местный бюджет

4.5.4. Законодательная база

4.5.5. Стандарты, нормативы, лицензии, патенты, санкции

4.5.6. Государственный заказ и контракты

4.5.7. Приватизация государственных предприятий

4.5.8. Банкротство

4.5.9. Протекционизм (субсидии, субвенции, дотации)

4.6. Эффективность и действенность государственного регулирования экономики по применяемым формам, методам и рычагам

4.6.1. Методы комплексной оценки

4.6.2. Организационные условия экспертизы результатов

4.6.3. Принятие и организация выполнения решений по обеспечению нужных обществу результатов

Однако это не курс государственного регулирования экономики окружающей среды и потому он не позволяет четко увидеть проблему, а тем более решать задачу воздействия на ее состояние. Вместе с тем структура этого курса позволяет провести специальные лекционные и семинарские занятия по программно-целевому регулированию государственного воздействия на экономику окружающей среды в регионах Украины. Ниже приводится последовательность изложения материалов по такой теме.

1. Цели государственного регулирования экономики окружающей среды

- 1.1 Возможности программно-целевого подхода в регулировании состояния экономики окружающей среды
- 1.2 Согласование задач регулирования экономики окружающей среды с главной целью развития государства
- 1.3 Удовлетворение потребности человека в защищенности от воздействия последствий разрушения окружающей среды
- 1.4 Возрождение территорий Украины и Крыма с нарушенной окружающей средой
- 1.5 Улучшение состояния природных ресурсов на экологически неблагоприятных территориях
- 1.6 Изменение структуры отраслей хозяйствования, воздействующих на окружающую среду

2. Экономические условия сохранения благоприятной для человека окружающей среды

- 2.1 Рациональное использование природных ресурсов по их видам
- 2.2 Высокий уровень совершенства и использования техники
- 2.3 Комплексность, малоотходность и безотходность технологий
- 2.4 Оптимальная стратегия инвестиций в сохранение и восстановление окружающей среды
- 2.5 Оздоровление, сохранение и восстановление трудового потенциала населения (охрана здоровья и труда)
- 2.6 Минимизация потерь экономики страны от разрушения окружающей среды

Органы и функции государственного регулирования экономики окружающей среды

- 3.1 Роль администрации Президента страны в руководстве состоянием окружающей среды
- 3.2 Верховенство права в охране окружающей среды
- 3.3 Учет и анализ состояния окружающей среды и социально-экономических потерь от ее ухудшения
- 3.4 Вовлечение финансовых организаций в сохранение окружающей среды
- 3.5 Целенаправленность деятельности арбитражных и судебных органов на сохранение окружающей среды
- 3.6 Территориальное руководство природопользованием
- 3.7 Территориальное руководство безопасностью человека, здравоохранением
- 3.8 Отраслевое руководство экологическими последствиями производственных процессов

- 4 Обеспечение целенаправленного взаимодействия форм, методов и рычагов государственного регулирования экономики окружающей среды
 - 4.1 Прогнозирование состояния окружающей среды
 - 4.2 Формирование научно-технических целевых программ сохранения окружающей среды
 - 4.2.1 Территориальные целевые программы
 - 4.2.2 Отраслевые целевые программы
 - 4.2.3 Организационное обеспечение целевых программ
 - 4.2.4 Информационное сопровождение целевых программ
 - 4.3 Согласование программного подхода с методами планирования состояния окружающей среды
 - 4.4 Экономико-математическое моделирование процессов формирования состояния окружающей среды
 - 4.5 Условия целеопределенности в регулировании экономики окружающей среды
 - 4.5.1 Эталонные нормативы состояния окружающей среды и критерии их достижения
 - 4.5.2 Количественная определенность степени достижения нормативного состояния
 - 4.5.3 Определенность авторства получаемых результатов по целевому воздействию на состояние окружающей среды
 - 4.5.4 "Прозрачность" всех звеньев государственного регулирования по результативности их воздействия на состояние окружающей среды
 - 4.5.5 Материальная заинтересованность всех звеньев руководства в улучшении состояния окружающей среды
 - 4.5.6 Неотвратимость материальной, административной и уголовной ответственности за не достижение целей программы в намеченные сроки
 - 4.5.7 Независимость государственной экспертизы состояния окружающей среды от всех звеньев руководства
 - 4.6 Систематическое обучение кадров звеньев руководства научно-обоснованным формам и методам государственного регулирования экономики окружающей среды
 - 4.7 Налогообложение и протекционизм как методы целевого воздействия на состояние окружающей среды

Приведенное краткое изложение рассматриваемой темы в основном охватывает все составляющие курса "Государственное регулирование экономики" и может читаться студентам всех экономических и менеджерских специальностей. Для специализаций, связанных с экономикой окружающей среды эта тема в приведенной структуре может быть развернута в специальный курс "Программно-целевое государственное регулирование экономики окружающей среды". Объем лекционной нагрузки по этому курсу намечен 36 лекционных часов, а семинарских и практических занятий - 18 часов (таблица 1).

Для специальностей менеджерского профиля целесообразно проводить экзамен по этому курсу, а по экономическим специальностям - зачет.

В основе изложения всех рассмотренных тем по этой дисциплине лежат концептуальные положения, пронизывающие все ее содержание. В их число входят:

- состояние окружающей среды полностью зависит от деятельности человека;
- человечество заинтересовано в благоприятной для его существования окружающей среде;
- человечеством сформированы и накоплены формы, методы и рычаги воздействия на состояние окружающей среды;
- регулируемость экономики окружающей среды обеспечивается выполнением функций конкретных звеньев руководства страной, ее территориями и отраслями;
- результативность воздействия каждого звена руководства на состояние окружающей среды можно количественно оценить;
- в зависимости от степени влияния на состояние окружающей среды можно установить оплату труда и соответствие уровня квалификации труда занимаемой должности;
- экспертиза вклада всех звеньев руководства в сохранение окружающей среды должна быть независимой;
- переподготовка кадров - средство их обучения целенаправленной деятельности по сохранению окружающей среды.

Список литературы

- 1) John Cusworth, T. Francs. Managing projects in developing countries. University of Bradford. 1993.-248 pp.
- 2) Bruce Mitchell. Resource and Environmental Management. University of Waterloo. Canada. 1997.-320 pp.
- 3) Подсолонко. Информационное обеспечение государственного регулирования экономики регионов Украины. Таврия. Симферополь. 1996.-246 с.
- 4) Подсолонко. Экономическое обоснование хозяйственных решений. Учебное пособие, СГУ. Симферополь. 1998.- 83 с.
- 5) BIODIVERSITY, CONSERVATION AND SUSTAINABLE DEVELOPMENT. Principles and Practices with Asian Examples. Clem Tisdell, University of Queensland, Australia. Edward Elgar Publishing ltd. August 1998 с 320 pp.
- 6) ECONOMY AND ECOSYSTEMS IN CHANGE. Analytical and Historical Approaches. Edited by Jeroen C.J.M. van den Bergh, Free University, Amsterdam, The Netherlands and Jan van der Straaten, European Centre for Nature Conservation and Tiburg University, The Netherlands. Edward Elgar Publishing ltd. November 1997 416 pp.
- 7) ECOLOGICAL ECONOMICS. Concepts and Methods. Malte Faber and Reiner Manstetten, Heidelberg University, Germany and John Proops, University of Keele, UK. Edward Elgar Publishing ltd. 1996 368 pp.
- 8) CONTROLLING POLLUTION IN TRANSITION ECONOMIES. Theories and Methods. Edited by Randall Bluffstone, Harvard University, US and Ministry of Environmental Protection, Republic of Lithuania and Bruce A.Larson, Harvard University, US. Edward Elgar Publishing ltd. November 1997 394 pp.

Курс "Основы менеджмента"

Подолонко Е. А.

к.э.н., доцент

В курсе "Основы менеджмента" приведены основы формирования менеджмента как системы научного управления социально-экономическим развитием страны, регионами, отраслями, предприятиями и организациями.

Дается унифицированная структура объектов управления, рассматриваемых с системных позиций. Формируются результатно-ресурсные составляющие деятельности предприятий, вводится логистика производства. Представлены подходы обеспечения целенаправленность управления социально-экономическим развитием, исходя из известной иерархии потребностей человека. Объекты управления рассматриваются в рыночной пространственной ориентации в динамике изменения потребностей развития производства. Обеспечивающие условия функционирования производства рассматриваются как необходимый компонент согласования оперативного и текущего управления со стратегией социально-экономического развития.

Главное требование рынка - готовность производителя удовлетворить любые запросы потребителя. Для этого производитель как минимум должен иметь возможность своевременно и мобильно обновлять производство своей продукции с учетом запросов потребителя. Необходимо осуществление переориентации системы управления развитием предприятий с традиционного производственного подхода на коммерческо-потребительский, согласование их между собой. Возникает потребность в разработке такого механизма хозяйствования, который позволит в рыночных условиях создать заинтересованность у коллективов предприятий так осуществлять свою деятельность, чтобы удовлетворяя любые запросы потребителей, обеспечивать свое гармоничное комплексное социально-экономическое развитие. Экономической наукой и практикой накоплен значительный опыт решения отдельных составляющих этой проблемы.

Менеджмент представляет собой научную основу управления социально-экономическим развитием общества. Поэтому в курсе обращается особое внимание согласованию и комплексному решению ряда задач, требующих одновременного решения. В числе этих задач обновление ассортимента и повышение качества продукции в соответствии с меняющимися потребностями рынка, повышение эффективности использования исходных производственных ресурсов, обеспечение экологической чистоты переработки материальных и топливно-энергетических ресурсов в конечную продукцию, обеспечение социальной защищенности участников производства и всего населения, сочетание стратегических задач научно-технического прогресса и текущего развития производства, обеспечение гибкости производства.

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ МЕНЕДЖМЕНТА

1. Целевая ориентация менеджмента.

Важнейшие из принципов философии менеджмента, разработанные английским ученым О.Шелдоном, гласят, что менеджмент должен соединить

обязательства общества с конкретными нуждами его граждан, а политика, условия и методы промышленного производства должны быть направлены на достижение общественного благосостояния.

Для достижения этой цели требуется рассмотреть три минимально необходимые составляющие этого процесса: возможности населения, так называемый человеческий капитал (человеческий потенциал); ресурсные условия в виде природных условий (ресурсный потенциал); производственные условия (накопленный производственный и финансовый потенциал). Совокупность этих трех видов потенциала, уровень их целенаправленного использования определяют степень достижения главной цели развития - повышение благосостояния населения через перечисленные специфичные ее составляющие, характеризующие потребности человека.

Деятельность каждого человека по реализации этих индивидуальных потребностей в обществе в итоге формируется в социально-экономическую деятельность всего общества, обеспечивающую его развитие.

2. Социально-экономическое развитие как объект управления.

2.1. Пространственная структура объекта.

2.1.1. Территориальный аспект.

Рассматривая государство как объект социально-экономического развития, в его структуре можно выделить как важнейшую составляющую совокупность административных территорий: республики; области; районы области; этнические, экономические или географические регионы; города, поселки и прочие поселения; районы города.

Каждая из перечисленных составляющих сформирована в результате определенной деятельности, экономических, социальных, культурных и прочих взаимоотношений населения, проживающего на этих территориях. Развитие этих территорий с одной стороны происходит стихийно, по инициативе их населения. С другой стороны, для управления развитием каждой из перечисленных территорий имеются определенные органы управления, осуществляющие свои управленческие функции в соответствии с учетом действия объективных законов развития общества, использующие при этом соответствующие методы и информацию.

2.1.2. Отраслевая структура.

Население каждой из перечисленных выше территорий для выполнения своих жизненно необходимых функций занято в разных сферах деятельности. Эти сферы деятельности можно условно объединить в отрасли народного хозяйства: промышленность (топливно-энергетический комплекс, металлургия, химическая и нефтехимическая, машиностроение и металлообработка, лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная, строительных материалов, легкая, пищевая); сельское хозяйство (растениеводство, животноводство); транспорт и связь (железнодорожный, морской, речной, магистральный трубопроводный, воздушный, автомобильный, городской пассажирский электрический, связь); капитальное строительство; природные ресурсы и охрана окружающей среды; бытовое обслуживание населения; торговля; наука, народное образование; культура; здравоохранение.

Перечисленные отрасли народного хозяйства находятся во взаимосвязи друг с другом, рассредоточены по основным территориальным составляющим государства как правило неравномерно и неоднородно, имеют свои органы центрального, а

иногда и территориального руководства, свою специфику, методы и информацию.

2.1.3. Структура предприятий.

В соответствии с особенностями производства продукции каждого конкретного вида или оказания услуг на предприятиях и в организациях перечисленных ранее отраслей формируется состав их цехов и подразделений, решающие стоящие перед ними задачи.

Однако, несмотря на все отраслевые отличия, в составе каждого предприятия можно выделить четыре группы цехов. Основные - где осуществляется производство конечной для предприятия продукции и необходимых для нее полуфабрикатов. Подсобные - где выпускается продукция, используемая в основном производстве как топливо, материалы, способствующие ходу основного процесса (например, в металлургии - кокс, огнеупоры). Побочные - где выпускается продукция из отходов основного производства. Вспомогательные - обеспечивающие бесперебойную работу всех цехов и служб предприятия и включающие в свой состав энергетические, транспортные и ремонтно-механические подразделения. Эти группы цехов находятся в тесном взаимодействии и приоритет среди них естественно принадлежит основным цехам.

2.1.4. Производственно-технологическая структура.

Эта структура свойственна предприятиям в целом и каждому из их подразделений. В практической деятельности с недавних пор появилась потребность найти типовой подход к такой структуре вне зависимости от технологических особенностей процессов производства на предприятиях разных отраслей и в технологически неодинаковых цехах одного предприятия.

В состав таких типовых этапов производственно-технологического процесса любого предприятия и любого его цеха входят: поступление исходных производственных ресурсов; предварительная подготовка исходных ресурсов к процессу производства продукции; переработка исходных ресурсов в готовую продукцию (производство продукции); качественная доводка готовой продукции; комплектация и отгрузка готовой продукции; вспомогательное обслуживание производства.

Перечисленные этапы, рассматриваемые во времени, по численности занятых работников на каждом этапе, по стоимости затрат на каждом этапе дают представление о структуре всего процесса производства продукции, о доле каждого этапа в этом процессе. Они являются самостоятельными объектами управления, независимо от тесной их взаимосвязи друг с другом, имеют специфические отличия в системе управления и подчинены общей комплексной цели управления в целом предприятия, отрасли, территории, общества.

2.1.5. Преобразование структуры объекта управления.

Графическое изображение объекта управления как "черного ящика" позволяет последовательно увидеть его сложность как структурную, так и по содержанию процессов его социально-экономического развития.

В состав результатов, практически отражающих достижение целей создания предприятия, укрупненно входят три их вида: объем производства продукции в количественных характеристиках (P_o); качество произведенной продукции, в соответствующих характеристиках (P_k); уровень удовлетворения потребительского (рыночного) спроса выпущенной (произведенной) продукцией (P_p).

2.2. Ресурсное обеспечение достижения результатов развития.

Структура задач по обеспечению достижения необходимых результатов развития должна формироваться на "входе" рассматриваемой системы. В их состав прежде всего входят ресурсные условия получения конечных результатов в процессе достижения целей развития системы. К их числу относятся обоснованные К. Марксом простые элементы процесса труда: предметы труда (Sp), средства труда (Sc) и собственно живой труд (V). Каждая из этих трех составляющих "входа" представляет самостоятельный вид производственного ресурса. Уровень использования всех этих видов ресурсов характеризует эффективность получения конечных результатов при достижении поставленных целей.

2.3. Взаимодействие составляющих деятельности предприятия и логистика производства.

Составляющие результатной ориентации развития и ресурсного обеспечения достижения необходимых результатов находятся в тесной взаимосвязи друг с другом. Логистика производства представляет собой изучение всех цепочек производственного процесса по отдельности и во взаимодействии. Процесс преобразования исходных ресурсов в конечные результаты в виде отдельных цепочек производства, последовательно меняющих друг друга, в чем-то идущих параллельно и вместе с тем одновременно, особенно в массовом производстве визуально формирует своеобразное колесо процесса, которое представляет собой производственно - технологические этапы процесса преобразования исходных ресурсов в готовую продукцию.

2.4. Обеспечивающие условия функционирования объектов управления.

Обеспечивающие условия функционирования объектов управления охватывают все циклы, от момента принятия решения о создании, к примеру, предприятия, его проектирования, сдачи в эксплуатацию и последующей его деятельности и до момента его реорганизации или ликвидации.

Рассматривая предприятие в конфигурации "черного ящика" можно подчеркнуть, что все обеспечивающие условия его функционирования, правовое (создание, функционирование предприятия), техническое, технологическое, кадровое, организационное, экономическое социальное, информационное и программно-математическое, обслуживают отмеченные выше этапы преобразования исходных ресурсов в конечную продукцию и служат базой, "фундаментом" осуществления этих процессов.

Экологическое обеспечение управления.

Экологическая чистота производства это следствие совершенства технологии переработки исходных ресурсов в готовую продукцию. Чем полнее используются готовые ресурсы, тем выше экологическая чистота производства. Технологические процессы в основном пока далеки от совершенства, ресурсы перерабатываются не полностью, много отходов, разнообразных выбросов в атмосферу, в реки, море.

Традиционно обеспечение экологической чистоты производства представляло собой комплекс мер по очистке сточных загрязненных вод, по улавливанию и очистке газообразных выбросов в атмосферу, по максимальному производственному использованию твердых отходов. Перспективным же направлением является недопущение на предприятие отсталых технологий и применение процессов, комплексно перерабатывающих все исходные ресурсы, то есть - переход на малоотходные и безотходные технологии.

Поэтому в составе документов, формирующих экологическое обеспечение,

должны быть сосредоточены все материалы, позволяющие предприятию перейти на мало и безотходные технологии. Сюда могут быть отнесены классификационные характеристики конечной продукции или результатов и исходных для их получения первичных и вторичных ресурсов, показатели степени полноты переработки исходных материальных и топливно-энергетических ресурсов. Здесь отдельно могут предусматриваться меры экономического характера, обеспечивающие безотходность (малоотходность) производства. К примеру, в планировании - последовательное достижение в применяемых технологиях полного использования расходуемых ресурсов, а в оплате труда - побуждение решения этой задачи. Цены, приплаты и скидки к ним, штрафные санкции - пресекать нерациональное использование как исходных ресурсов, так и готовой продукции у потребителя.

Здесь особое место занимает создание нормативной информационной базы для управления процессом перехода на мало и безотходные технологии. Несмотря на самостоятельный вид кадрового обеспечения, здесь целесообразно сосредоточить отдельно документацию по переподготовке кадров по разработке и внедрению таких технологий. Завершающим звеном во всей этой документации должны быть специальные планы по аттестации технологических процессов по критериям мало и безотходности и направления организационно-технических мероприятий и экономических мер по реализации этих технологий с наибольшей эффективностью и экологической чистотой.

3. Динамичность производства.

Готовая продукция одних цехов служит исходным материалом, сырьем для производства продукции в последующем по технологии цехе вплоть до отгрузки конечной для предприятия продукции ее потребителям (аналогично и в целом по предприятиям). Не смотря на существенные технологические отличия всех этих цехов, для управления деятельностью каждого из них в направлении достижения конечной для предприятия цели, контроль за взаимодействием всех цехов и участков внутри них ведется по довольно узкой группе специальных показателей. К ним относятся показатели, характеризующие: количество и ритмичность поступления в цех сырья, материалов или полуфабрикатов, топлива и энергетических ресурсов; технологические ограничения производственного режима; продолжительность отдельных операций или законченных производственных циклов; объем готовой продукции, ритмичность ее производства.

Особенностью деятельности предприятия является то, что элементы, слагающие ее, функционируют в неодинаковых периодах времени. Так, выполнение установленной технологии производственного процесса на основе государственных или международных стандартов осуществляется коллективом предприятия повседневно, непрерывно в ходе процесса производства продукции. Соответственно непрерывно ведется и учет всех показателей, например, качества сырья, материалов, топлива, полуфабрикатов и готовой продукции. Систематическое повышение качества продукции на базе совершенствования технологии производства охватывает длительные промежутки времени - месяц, год и более. Учет при этом ведется по сортности продукции, ее браку, химическому составу и механическим свойствам, соответственно с систематизацией необходимой информации по перечисленным отрезкам времени. Обновление ассортимента выпускаемой продукции находит отражение в учете информации также за длительные периоды времени (за месяц, квартал, год и более).

Приведенная информация динамики процесса преобразования исходных производственных ресурсов в готовую продукцию предприятия и его цехов показывает, что все процессы можно рассмотреть в четырех группах периодов времени: реальный масштаб времени непрерывных процессов, отражаемый в моментных характеристиках параметров технологических процессов; оперативные периоды времени, охватывающие продолжительность законченных технологических операций и циклов, рабочих смен, суток, недель, декад, нарастающего периода в течение месяца, максимально месяца; текущие периоды времени, минимально - месяц, квартал, полугодие, девять месяцев, нарастающие периоды с начала года, максимально - год; перспективные периоды - свыше года (два, пять и более).

4. Методы, функции и критерии управления.

Для выбора критерия управления целесообразно согласовать процессы достижения основных целей управления и глобального критерия для объекта. Если считать главной целью государства решение проблемы удовлетворения постоянно растущих духовных и материальных потребностей населения, то иерархия потребностей по А.Х. Маслоу может служить содержательной основой решения отмеченной задачи согласования.

Задачей методов управления является построение системы хозяйствования, обеспечивающей совместное достижение корреспондируемых между собой целей развития каждого человека в соответствии с его многообразными потребностями, предприятий и организаций, удовлетворяющих эти потребности, и государства, обеспечивающего скоординированное развитие предприятий в направлении более эффективного удовлетворения всех потребностей населения.

Для уровня предприятий целесообразно в качестве критерия, соизмеримого с используемым на уровне государства, использовать максимум прибыли предприятия, обеспечиваемый деятельностью предприятия в процессе производства и реализации продукции потребителям, выпускаемой в соответствии со всей гаммой потребностей населения в этой продукции.

Возрастающая сложность системы управления народным хозяйством и его звеньями в связи с постоянно усложняющимися экономическими отношениями в процессе производства и реализации продукции привела к необходимости разделения проблемы совершенствования управления общественным производством на различные аспекты, такие как социальный, психологический, правовой, организационно-технический, организационно-экономический, кибернетический и т.д. При этом усиливается значение обеспечения единства, взаимодействия и преемственности всех этих внешне разнородных аспектов. В основе решения поставленной сложной задачи лежит разработка унифицированного подхода к объекту управления, возникает необходимость в обеспечении единства состава и содержания методов управления, используемых в любом аспекте.

В общественном производстве экономические связи направлены на планомерное удовлетворение объективных экономических интересов общества и потребностей конкретных производственных коллективов и каждого их члена. Управление процессом достижения цели по удовлетворению объективных экономических интересов, присущих обществу, осуществляются посредством экономических методов.

Под содержанием методов управления, удовлетворяющих требованиям определенных экономических законов, следует понимать состав и содержание

экономических отношений между людьми в процессе производства и сбыта продукции. Эти методы охватывают экономические отношения между людьми по: планированию; учету и контролю; анализу; принятию решений; регулированию и организации выполнения решений; хозяйственному расчету, экономическому стимулированию и договорно-правовым отношениям. Особенностью всех перечисленных методов управления, отражающих состав и содержание экономических отношений между людьми в процессе производства и распределения благ, является их трансформация при непосредственном управлении объектом в функции этого управления. При этом если метод управления представляет собой способ достижения цели, то функция является решаемой в процессе управления задачей. Все методы управления находятся информационно в тесной взаимосвязи на основе взаимной преемственности отдельных составляющих в процессе функционирования этих методов.

5. Организационные структуры управления. Государственное территориальное и отраслевое управление. Централизованное управление. Децентрализация в управлении.

Перспективы структуры государственного управления.

Государство представляет собой прежде всего совокупность регионов и национальностей. Управление ими осуществляет Верховный Совет. Во вторую очередь - это совокупность отраслей и ведомств, обеспечивающих развитие всех регионов страны, управляет которыми Совет Министров. Главная задача организационной структуры управления - обеспечить согласование развития регионов и отраслей в направлении удовлетворения материальных и духовных потребностей каждого человека любой национальности в этих регионах. Эту задачу - согласования и обеспечения комплексного гармоничного развития территорий и отраслей в интересах человека - должен решать самостоятельный орган, подчиняющийся первому руководителю государства - Президенту, и осуществляющий все функции по решению этой задачи - Президентский Совет.

Структура управления предприятием.

При формировании организационной структуры управления в ней находят отражение: структура и содержание деятельности предприятия; специфика состава предприятия, его внутренних и внешних связей; динамичность деятельности предприятия и особенности трансформации во времени используемой персоналом информации о деятельности предприятия; методы и техника обработки информации о деятельности предприятия.

Принципы формирования организационной структуры управления взаимосвязаны от требований, предъявляемых к технико-экономической информации, используемой в управлении деятельностью предприятия. Эта взаимосвязанность проявляется в процессе использования технико-экономической информации в управлении предприятием. Это относится к вопросам планирования, анализа и учета деятельности предприятия. Наличие в организационной структуре управления предприятием таких отделов, как планово-экономический (для комплексного управления), производственный, технический, сбыта, труда и заработной платы, оборудования, материально-технического снабжения и топливно-сырьевого, полностью соответствует содержанию деятельности предприятия. И наряду с отделами, занимающимися управлением отдельными составляющими деятельности (производственной, технической и т.д.), имеет место отдел

комплексного управления - планово-экономический отдел.

6. Функционально-информационный аспект управления предприятием.

Эффективное и целенаправленное управление социально-экономическим развитием предприятия в целом возможно только при обеспечении четкой специализации функций на каждом уровне управления. Основой такой специализации могут быть рассмотренные составляющие (абстрагируясь от технологической специализации звеньев предприятия).

Прежде всего в такой специализации должен найти отражение фактор времени. Так, на высшем уровне управления для любого объекта должны преобладать функции по перспективному развитию объекта, а на низшем - по оперативному управлению производством. Средний уровень естественно служит своеобразным переходным мостиком от оперативного управления производством через текущее к перспективному и обратно, в зависимости от решаемых задач. Все это должно найти четкое отражение в должностных инструкциях, в которых каждое звено управления должно нести ответственность не просто за выполнение определенных функций, а за степень приближения в результатах своей работы к конечным результатам, вытекающим из главных целей социально-экономического развития страны. Такая ответственность должна касаться не только руководителей уровня предприятий, но и отраслей, регионов и страны в целом. Вопросы содержания функций управленческого персонала должны охватывать не только непосредственно процесс производства по его "входу" и "выходу", по логистике производства, но и в обязательном порядке - все составляющие "фундамента" с экономической и правовой ответственностью высшего уровня управления за степень адекватности "фундамента" (по соответствующей специализации каждого руководителя) динамичным требованиям достижения главных целей развития.

РАЗДЕЛ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В МЕНЕДЖМЕНТЕ

7. Принятие решений в системе управления социально-экономическим развитием.

Если принимаемые решения в управлении социально-экономическим развитием любого объекта носят случайный характер, не имеют четко выраженных границ во времени, в показателях и критериях их выполнения, не подкреплены мотивационными условиями их реализации, то трудно надеяться на их выполнение.

Поэтому каждое хозяйственное решение, чтобы оно было реализовано, должно отвечать определенным требованиям, в число которых входят: целенаправленность и предметность; обоснованность необходимости выполнения; определенность во времени исполнения; адресность исполнителей; комплексность; возможность создания для выполнения мотивационных, организационных и материальных условий; предметность показателей и критериев оценки выполнения; информационная доступность для контроля за ходом выполнения; ответственность лица, принимающего решение, за его правомерность и обоснованность; ответственность исполнителей за эффективность выполнения решения; завершенность оформления решения и его реализации.

7.1. Классификация подсистем управления.

Разработка системной классификации позволяет устранить неопределенность в структуре проблемы, дает возможность рассматривать процессы принятия

решений в тесной взаимосвязи с любыми другими этапами всего сложного процесса управления развитием общественного производства.

Система управления классифицируется по группам подсистем, включающим: пространственно-объектные подсистемы, рассматриваемые пообъектно в целом для народного хозяйства и составляющих его регионов как территориально-отраслевые, а для отдельных отраслей общественного производства - как последовательно взаимоувязанные производственно-технологические и характеризующие собственно процесс общественного производства во всех его стадиях - народное хозяйство, регионы, отрасли, объединения, предприятия и организации, технологические переделы и цехи предприятий, участки и агрегаты цехов;

социально - экономические (результатно - ресурсные) или кибернетические подсистемы, охватывающие для каждого (или любого) объекта общественного производства (рассматриваемого в данном случае как "черный ящик") вход в этот объект в виде количественно ограниченных исходных производственных мощностей C_c , трудовых V , материальных $Сп$ и финансовых ресурсов и уровня их использования, а также выход из объекта в виде готовых результатов, обеспечивающих требуемое благосостояние и всестороннее развитие всех членов общества (например, характеризующихся объемами производства P_o , качеством продукции и труда P_k , уровнем выполнения конкретных потребностей человека, общества P_n);

временные подсистемы, характеризующие динамичность развития общественного производства и позволяющие осуществлять процессы управления обществом на любой период времени его развития, от реального масштаба времени непрерывных технологических процессов и оперативных промежутков (законченные технологические операции и циклы, рабочие смены, сутки, недели в течение месяца) до текущих периодов (месяц, квартал, год) и перспективных (пятилетие, десять и более лет);

функционально-методические подсистемы, решающие локальные задачи обеспечения функционирования ведущих функций и методов управления - учета и контроля, экономического анализа, планирования, принятия управленческих решений, организации их выполнения и регулирования, хозяйственного расчета и экономического стимулирования (основные этапы некоторых из них были приведены ранее);

функционально-иерархические подсистемы, обеспечивающие селекцию информации о ходе развития общественного производства и выдачу ее в каждое звено системной иерархии в соответствии с функциями управленческого персонала, свойственных этому звену;

обеспечивающие подсистемы, специализированные на создании проектных заданий, технических и рабочих проектов всей системы управления и отдельных ее подсистем по перечисленным группам (включая разработку положений и инструкций по всем функциям управления), систем экономической и материальной ответственности и заинтересованности, технического, информационного и математического обеспечения обработки циркулирующей в системе информации;

подсистема комплексного управления и локально-целевого согласования всех подсистем, в которых на основе конечной цели развития общества формулируются промежуточные цели, осуществляется выбор критериев их достижения, методов

согласования всех разнородных сторон развития общественного производства и их соизмерения в направлении достижения конечного комплексного критерия эффективности управления развитием общества.

Классификация управленческих решений. Этапы процесса принятия управленческих решений. Принципы управления. Реализация принципов управления в процессах принятия решений. Специализация управленческих решений в системной иерархии управления производством. Методические основы специализации решений. Анализ существующей специализации функций и решений в управлении. Стандартизация управленческих решений как отражение специализации функций управленческого персонала. Подготовка управленческих решений на уровне предприятий. Экономическое обоснование хозяйственных решений. Концепция системы экономического обоснования хозяйственных решений на основе интеграции неоднородных критериев. Методы оценки уровня комплексного развития производства для обоснования хозяйственных решений.

8. Информатизация управления.

8.1. Концептуальные основы информатизации.

Концепция должна содержать основополагающую идею теории ее формирования, иметь общий замысел и главную мысль применительно к рассматриваемой проблеме. В данной ситуации в качестве проблемы выступает информатизация управления развитием общества. При этом информатизация играет подчиненную роль перед содержанием задач управления и включает в себя совокупность информационных данных для решения этих задач. Обоснованность выбора задач управления и четкость их постановки оказывает непосредственное влияние на структуру и надежность информатизации.

В целях придания определенности и четкости взглядов на процессы информатизации управления, обеспечения единства в их понимании и трактовке, разрабатывают концепцию информатизации.

8.2. Государственное регулирование экономики как основа реализации ее целей.

Для достижения целей развития экономики региона на основе государственного ее регулирования необходимо осуществить структурно-логический анализ процессов социально-экономического развития регионов и условий их информатизации, исследовать концептуальные основы и методологические предпосылки информатизации этого развития и выработать механизм реализации основных положений концепций социально-экономического развития региона и его информатизации. В этих трех составляющих представлены структура и содержание основных путей решения проблемы. Важное место среди них занимают первые две сферы исследования, каждая из которых определена как приоритетная для процессов реализации концепции развития региона. Выбор сфер осуществлен на основе системного анализа, их рассмотрение является постановочным и его необходимо расширить и конкретизировать в программе реализации концепций применительно к условиям каждого региона. Такая структура позволяет увидеть содержательную часть процессов информатизации государственного регулирования экономики от постановки до реализации. Особое значение здесь имеет основополагающая идея теории формирования конечных результатов развития региона. На ее основе строится весь процесс информационного обеспечения государственного регулирования экономики региона, мотивации высокой эффективности деятельности высшего звена руководства.

Научно-методические положения развития экономики и ее регулирования на основе информатизации. Составляющие эффективности социально-экономического развития и его информатизации. Ответственность и заинтересованность руководителей и исполнителей в информатизации экономики. Особенности компьютерной обработки управленческой информации. Разработка алгоритмов выдачи управленческой информации. Обработка аналитической информации для управленческих решений. Управление в условиях компьютеризации.

9. Человеческий фактор в управлении. Американский опыт управления. Общая оценка состояния экономики и управления. Организационные структуры управления. Производительность и качество. Оплата труда. Уровень образования и качество "человеческого капитала". Уровень совершенствования системы учета. Роль правительства в управлении развитием страны. Отечественный опыт управления и попытки его совершенствования. Организационное обеспечение развития регионов страны. Обеспечение объективных оценок работы коллективов и отдельных сотрудников. Роль научных предложений на уровне государственного управления. Проблемы обеспечения целенаправленности управления. Стиль управления.

Список литературы

1. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. М.: Депо. 1992. - 230 с.
2. Подсолонко В.А., Подсолонко Е.А., Башта А.И. Менеджмент в социально - экономических системах. Симферополь: Таврия. 1995. - 230 с.
5. Подсолонко В.А., Подсолонко Е.А. Менеджмент как научная система управления. Часть 1,2. Симферополь: СГУ. 1994. - 47 с.
6. Кен Ховард, Эдуард Коротков. Принципы менеджмента. Управление в системе цивилизованного предпринимательства. М.: Инфра - М. 1996. -270 с.
7. Веснин О.М. Менеджмент. М: Знание. 1996. -469 с.
8. Вершигора. Менеджмент. М.: Инфра - М. 1998. -256 с.
9. Глухов. Основы менеджмента. С.-П.:Специальная литература. 1995. -240с.
10. Уткин. Курс менеджмента. М.: Зерцало. 1998. -432 с.
11. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент. М.: Гардарика. 1998. -527 с.
12. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент. Практикум по курсу менеджмент. М.: Гардарика. 1998. - 282 с.
13. CONTROLLING POLLUTION IN TRANSITION ECONOMIES. Theories and Methods. Edited by Randall Bluffstone, Harvard University, US and Ministry of Environmental Protection, Republic of Lithuania and Bruce A.Larson, Harvard University, US. Edward Elgar Publishing ltd. November 1997 394 pp.
14. DESIGNING INSTITUTIONS FOR ENVIRONMENTAL AND RESOURCE MANAGEMENT. Edited by D.Marc Kilgour, Wilfred Laurier University, Canada and Edna Loehman, Purdue University, US. Edward Elgar Publishing ltd. May 1998 с 352 pp.
15. ECONOMIC GROWTH AND THE ENVIRONMENT. On the Measurement of Income and Welfare. Kjell Arne Brekke, Statistics Norway and University of Oslo, Norway. Edward Elgar Publishing ltd. 1997 192 pp.

Курс "Политической экономии"

Потеев А.Т.

зав. кафедрой экономической теории

Политическая экономика как наука имеет долгую историю. В период с 30-х до 80-х годов она претерпела тяжелые испытания за свою политическую сущность, неудобные для властвующих и хозяйствующих структур научные выводы. Забвение принципов динамичности и противоречивости развития экономических явлений и процессов в обществе превращали научную мысль в консервативную догму. Исследования и выводы ученых теряли свою научную сущность, превращались в конъюнктурный материал, составленный в угоду сильным покровителям. Как учебный предмет политическая экономия была однопартийной наукой, ограничивающей мировоззрение студентов единой марксистской экономической теорией конца XIX и начала XX столетия. Однако мир не остановился в своем экономическом развитии. Происходили новые явления, объяснение которых со старых позиций оказывались некорректными.

Последнее десятилетие уходящего века стало годами ломки устаревших догм политэкономической науки. Происходит ревизия всех научных ценностей, формирование новых концепций. Одновременно претерпевает изменение методика преподавания учебной дисциплины "политическая экономия". Она стала базовой дисциплиной в учебных планах подготовки специалистов в области экономики. Экономическую культуру студентов неэкономических специальностей формирует учебный предмет "Основы экономической теории".

Как и наука в целом, методика обучения перестала носить услужливый, заказной характер. Нет в программах обязательных в прошлом материалов партийных съездов, докладов генеральных секретарей и партийных решений, выдаваемых за последнее слово в науке. Постепенно преодолевается и другая крайность, свойственная началу 90-х годов, - слепое заимствование из "экономикса" теоретических конструкций не относящихся к политической экономии. Предмет учебной дисциплины стал принимать более четкое выражение после утверждения Министерством образования Украины нормативной программы учебной дисциплины – "политическая экономия". Вместе с тем, нормативная программа требует адаптации курса к конкретным направлениям подготовки специалистов. В этой связи для подготовки специалистов по экономике окружающей среды считаем целесообразным предложить следующую программу учебной дисциплины "Политическая экономия".

Тема 1. Предмет и метод политической экономии.

Зарождение и развитие политической экономии. Основные направления, школы и течения в политической экономии. *Природный фактор в различных школах экономической мысли прошлого и современности.*

Предмет политической экономии. Политическая экономия в системе экономических наук, взаимосвязь с экономической теорией.

Законы, принципы и категории политической экономии. Система экономических законов. Позитивная и нормативная политическая экономия.

Методы экономических исследований. Общие методы научного познания и их использование.

Функции политической экономии. *Экологическая функция политической экономии.* Политическая экономия и обоснование экологической политики.

Тема 2. Экономические потребности и производственные возможности общества. Интересы.

Производственно-экологические возможности общества и потребности. Производство и его основные факторы. Предел производственных и *природных* возможностей. Продукт производства. Ограниченность ресурсов. *Экономика и природопользование.* Необходимый и прибавочный продукт. *Необходимый природный продукт.*

Экономические потребности общества, их суть и классификация. Безграничность потребностей. *Потребность сохранения окружающей среды.* Закон возрастания потребностей.

Полезность продукта. Объективная и субъективная полезность продукта. Предельная полезность продукта.

Экономический интерес, его объект, функции. Интересы и потребности: диалектика взаимосвязи. Единство и противоречивость в системе интересов.

Производство и проблемы удовлетворения возрастающих потребностей общества.

Тема 3. Экономическая система общества.

Экономическая система: ее сущность и структурные элементы. Производительные силы как материальная основа экономической системы. *Природный фактор в составе производительных сил общества.*

Общественное разделение труда и структура производительных сил. Производственная функция. Домохозяйства, предприятия и государство как субъекты экономической системы. *Природа, общество и экономическая система.* *Взаимосвязь.*

Экономические отношения как общественная форма и способ организации экономической системы. Структура экономических отношений. Социально-экономические отношения. Организационно экономические и технико-экономические отношения.

Экономический строй: сущность и роль в жизни общества. Экономический строй и формы хозяйствования. Методологические аспекты механизма действия и использования экономических законов людьми.

Типы и эволюция экономических систем. Формационный и общецивилизационный подходы к типизации общества.

Тема 4. Отношения собственности.

Собственность как экономическая категория. Структура собственности и ее исторические типы, виды и формы. Субъекты собственности.

Объекты собственности. *Собственность на природные ресурсы.* Собственность на рабочую силу и предпринимательский талант. Интеллектуальная собственность. Собственность на информацию. Собственность на средства производства.

Тенденции в развитии отношений собственности в Украине и в мире.

Тема 5. Формы организации общественного производства.

Натуральная форма организации производства. Суть и черты натурального хозяйства и его исторические грани.

Товарная форма организации общественного производства. Причины возникновения товарного производства, его сущность, признаки и роль в развитии общества. Субъекты и объекты товарных отношений. Товарная форма продукта.

Товар и его свойства. Противоречия товара. Стоимость и цена, альтернативные теории.

Простая и развитая формы товарного производства. Общие черты и отличия.

Функции товарного хозяйства и его законы.

Тема 6. Деньги.

Возникновение и развитие денежных отношений. Суть денег. Функции денег. Альтернативные теории денег.

Денежный оборот и его законы. Определение денежной массы, необходимом для обслуживания товарного оборота. Денежные реформы, деньги, цена и инфляция.

Эволюция денег. Современная денежная система.

Тема 7. Издержки производства и прибыль.

Издержки производства как категория производства. Сущность затрат производства. Затраты производства как основа конкуренции. Виды затрат производства. *Затраты природных ресурсов на производство. Классификация затрат природных ресурсов. Методика определения затрат природных ресурсов и включение их в себестоимость продукции.*

Затраты производства, стоимость товара и его цена. Альтернативные подходы.

Прибыль как экономическая категория. Теория прибыли. Норма прибыли и факторы, которые на нее влияют.

Механизм распределения прибыли. Использование прибыли на воспроизводство природных ресурсов и охрану окружающей среды.

Тема 8. Рынок: суть, функции и условия формирования.

Основы рыночной экономики. Рыночные отношения, их субъекты и объекты. Возникновение рынка: альтернативные теории.

Спрос и предложение. Рыночное равновесие. Рыночная цена: механизм формирования и функции.

Функции рынка. Условия формирования и развития рынка. Особенности рыночных отношений в Украине.

Концепция и ее сущность. Место конкуренции в рыночной экономике. Функции и формы конкуренции. Конкуренция и монополия. Антимонопольное законодательство и практика.

Конкуренция и модели рынков.

Тема 9. Классификация рынков.

Принципы классификации рынков. Рынок предметов потребления.

Рынок средств производства. *Рынок природных ресурсов. Специфические особенности рынка природных ресурсов. Динамика спроса на природные ресурсы.*

Общие проблемы формирования цен на ресурсы. *Особенности формирования цен на природные ресурсы.*

Рынок капитала и его состав.

Рынок труда и распределение трудовых ресурсов.

Рынок недвижимости и его особенности.

Проблемы формирования рынков труда, земли и капиталов в Украине.

Легальный и нелегальный рынки.

Тема 10. Инфраструктура рынка и капитал сферы обращения.

Понятие и основные черты инфраструктуры рынка.

Ссудный капитал и процент. Банки, их роль и функции. Центральный и коммерческие банки. Другие финансово-кредитные учреждения.

Процент и его экономическая природа.

Сущность кредита и его формы. Банковская прибыль.

Капитал в сфере торговли. Издержки обращения. Розничная и оптовая торговля. Товарные биржи. Торговая прибыль.

Фондовая биржа. Ценные бумаги.

Роль рыночной инфраструктуры в регулировании экономических процессов.

Тема 11. Домохозяйства.

Домохозяйство как субъект рыночных отношений.

Сектор домохозяйств. Двойственная роль домохозяйств в экономике.
Домохозяйства как потребители ресурсов.

Доходы домохозяйств. Затраты домохозяйств. *Потребление природных ресурсов домохозяйствами.* Распределение доходов на потребление, налоги и сбережение.

Расходы на потребление. Место домохозяйств в кругообороте продуктов, ресурсов и доходов.

Тема 12. Предприятие и предпринимательство.

Предприятие как субъект рыночной экономики. Сектор частных предприятий. Формы и виды предприятий.

Капитал предприятия. Масштабы предприятия. Концентрация и централизация капитала. Кругооборот капитала и его стадии. Функциональные формы капитала.

Оборот капитала предприятия. Основной и оборотный капитал. Износ основного капитала. Амортизация.

Сущность предпринимательства и условия его существования. Виды и функции предпринимательства.

Валовой доход, его суть и структура.

Предпринимательский доход.

Общие экономико-правовые основы развития предпринимательства в Украине.

Значение прибыли в развитии предпринимательства. Роль предприятия и предпринимательства в рыночной экономике.

Тема 13. Капитал и наемный труд.

Первичное накопление капитала. Особенности накопления капитала в Украине.

Превращение денег в капитал. Всеобщая формула движения капитала.

Капитал как экономическая категория. Альтернативные теории капитала.

Капитал и труд. Трудовые отношения: сущность и культура. Наемный труд. Стоимость рабочей силы: дискуссионные проблемы.

Вознаграждение за труд. Заработная плата: сущность, формы и системы. Теории заработной платы.

Номинальная и реальная заработная плата. Продукт труда и заработная плата. Минимальная заработная плата и ее критерии.

Тема 14. Предпринимательство в аграрной сфере.

Аграрное производство – особая форма вложения капитала и труда. Отношения собственности в сельском хозяйстве. Земельная рента и ее формы; аренда земли, цена земли.

Сельское хозяйство и охрана окружающей среды. Включение затрат природных ресурсов в стоимость сельскохозяйственной продукции. Проблемы рекультивации сельскохозяйственных земель.

Формы организации сельскохозяйственных предприятий и их особенности в различных странах. Фермерские хозяйства. Коллективные и государственные хозяйства. Особенности концентрации и централизации производства и капитала в сельском хозяйстве.

Рентные отношения и особенности валового и чистого дохода в сельском хозяйстве. Земельный налог.

Цена на сельскохозяйственную продукцию. Необходимость и сущность ценового паритета. Государственная поддержка сельского хозяйства.

Тема 15. Государство и его экономические функции.

Государство как субъект экономических отношений. Государственный сектор в экономике. Государство как товаропроизводитель. Предпринимательство в государственном секторе. Общественные блага и услуги.

Экономические функции государства. Защита конкуренции и антимонопольная политика. Перераспределение ресурсов. Обеспечение правовой базы. *Природоохранная политика государства и ее составные элементы.* Распределение ресурсов и общественные блага.

Роль государства в кругообороте продуктов, ресурсов и дохода.

Тема 16. Формы общественного продукта в процессе воспроизводства.

Общественный продукт и его формы. Методы расчета общественного продукта. Методологические аспекты системы национальных счетов.

Валовый внутренний продукт, его суть и воспроизводственная структура. Валовый национальный продукт. Чистый национальный продукт. Национальный доход. Конечный национальный доход.

Производительность общественного труда: и ее роль в воспроизводственном процессе.

Суть и виды экономического воспроизводства: простое и расширенное. Кругооборот дохода, ресурсов и продукта в процессе воспроизводства. Воспроизводство всех элементов экономической системы. *Особенности воспроизводства природных ресурсов.*

Теневой сектор в экономическом воспроизводстве. Масштабы и особенности теневой экономики в Украине.

Особенности воспроизводства в аграрной сфере экономики.

Национальное богатство и его структура. *Природное богатство страны. Методы его оценки и включения в состав национального богатства страны.*

Проблемы расширенного воспроизводства богатства и пути разрешения экологических проблем.

Тема 17. Распределение национального дохода. Потребление и сбережение.

Распределительные отношения и их место в воспроизводственном процессе. Суть распределения национального дохода. Объективные основы формирования доходов населения.

Дифференциация доходов населения. Проблемы богатых и бедных. Предел бедности: абсолютной и относительной. Проблемы бедных и богатых в Украине.

Необходимость перераспределения национального дохода и доходов населения. Налоги и социальные выплаты. Роль государственного бюджета в перераспределении национального дохода.

Потребление и сбережения. Доходы населения и потребление. Склонность к потреблению и сбережению.

Необходимость государственного регулирования распределения доходов. Прожиточный минимум и социальная защита населения.

Тема 18. Экономический рост и его факторы. Экономические циклы.

Экономический рост и экономическое развитие. Типы экономического роста. Накопление. Нормы накопления. Сбережение и инвестиции. Роль инвестиций в экономическом развитии.

Материальные факторы экономического роста. *Природные факторы экономического роста. Охрана окружающей среды и темпы экономического роста.*

Научно-техническая революция и ее роль в экономическом развитии. Теории и модели экономического роста.

Экономический рост и экономические циклы. Экономические кризисы и их причины. Теории циклов: дискуссионные проблемы.

Производительность труда и экономический рост. Факторы повышения производительности труда.

Особенности развития экономики в Украине.

Тема 19. Занятость, воспроизводство рабочей силы и необходимость государственного регулирования.

Занятость: суть и формы. Теория занятости. Полная занятость, производственный потенциал и эффективность производства.

Занятость и воспроизводство совокупной рабочей силы. Неполная занятость и уровень безработицы. Причины неполной занятости. Виды и формы безработицы.

Проблемы полной занятости в условиях рыночной экономики. Государственное регулирование занятости и его методы.

Факторы расширенного воспроизводства рабочей силы. Роль государства в воспроизводстве рабочей силы. Закон повышения квалификации и профессиональной подготовки рабочей силы.

Проблемы занятости и воспроизводства рабочей силы в Украине.

Тема 20. Хозяйственный механизм в системе регулирования общественного воспроизводства.

Хозяйственный механизм, его сущность и элементы. Особенности хозяйственного механизма рыночной экономики. Хозяйственный механизм: система управления экономикой. Государственное регулирование общественного воспроизводства и его формы. Планирование и программирование. Финансовая система и финансовая политика в государстве. Необходимость, сущность финансов. Государственные финансы.

Фискальная политика. Способы сбалансирования государственного бюджета. Фискальные методы регулирования производства.

Механизм денежно-кредитной политики на уровень общественного производства.

Совершенствование механизма хозяйствования в Украине.

Тема 21. Закономерности и этапы развития капиталистической экономической системы.

Экономическая система капитализма свободной конкуренции: суть и основные признаки. Объективные основы и пути возникновения и развития капиталистической системы. Роль рынка в регулировании экономики капитализма. Экономические отношения собственности в условиях капитализма свободной конкуренции.

Экономическая система монополистического капитализма. Концентрация и централизация производства и капитала. Возникновение монополий и их формы.

Финансово-монополистический капитал и его сущность. Финансово-монополистические группы. Финансовая олигархия. Современные проблемы финансово-монополистического капитала.

Государственно-монополистическая стадия эволюции капиталистической экономической системы.

Тема 22. Экономическая система современного капитализма.

Суть и основные признаки смешанной экономической системы. Частный, акционерный и государственный секторы экономики. Принципы рынка. Государственное регулирование экономики.

Методы государственного регулирования смешанной экономики. Распределение государством национального дохода и ресурсов. Границы государственного вмешательства в регулирование экономического процесса.

Роль государства в регулировании цен. Регулирование заработной платы государством.

Профсоюзы и рынок труда. Коллективные договоры между предпринимателями и трудовыми коллективами. *Государственное регулирование природоохранных процессов.*

Монополии и олигополии в условиях регулируемого капитализма. Революция в управлении и отношениях собственности. Социальное партнерство.

Социально-экономический прогресс и исторические перспективы экономической системы смешанного капитализма.

Тема 23. Социально-экономическая система и ее эволюция.

Теория и практика экономической системы социализма. Социализм и административно-командная экономика.

Механизм функционирования социалистической административно-командной экономики: директивное планирование и централизованное управление. Государственная собственность и ее границы.

Теория и практика товарно-денежных отношений при командно-административной системе социализма. Плановое ценообразование. *Затратный механизм планирования при социализме. Расточительное природопользование при командно-административной системе.*

Доходы населения, их структура и принципы формирования. Общественные фонды потребления.

Противоречия огосударствленной экономической системы и их обострение в социалистических странах в середине 80-х годов. Общий кризис и распад мировой системы социализма.

Тема 24. Закономерности и особенности развития переходных экономик.

Содержание переходной экономики: общее и особенное. Объективные причины переходного периода. Черты и типы переходной экономики. Локальные и глобальные переходные процессы.

Особенности экономических отношений и разнообразие форм эволюции развивающихся стран.

Экономический строй в условиях перехода к социально-ориентированной экономической системе. Формирование институциональных и экономических условий перехода к новой системе хозяйствования. Противоречия переходной экономики.

Становление различных форм собственности. Разгосударствление и приватизация собственности становления и развития предпринимательства.

Смешанная экономика и социально-экономические преобразования в постсоциалистических странах. Структура смешанной экономики.

Формирование современных рыночных отношений и рыночной инфраструктуры. Становление государственного и рыночного механизмов регулирования экономики и занятости.

Особенности рыночной трансформации экономики Украины.

Тема 25. Мировое хозяйство.

Мировое хозяйство: его сущность и структура. Развитые страны рыночной экономики. Развивающиеся страны. Страны с переходной экономикой.

Международное разделение труда и специализация. Международные экономические отношения.

Интернационализм хозяйственных отношений и производительных сил. Транснациональные корпорации и их роль.

Международная экономическая интеграция. Основные интеграционные объединения в мире. Европейское экономическое сообщество и его место в мировой экономике.

Тема 26. Формы международных экономических отношений.

Мирохозяйственные связи и их формы.

Международная торговля, экономические основы. Международные товарные рынки. Протекционизм и свободная торговля.

Таможенные и нетаможенные способы регулирования внешнеэкономической торговли.

Сущность и формы международного движения капиталов, его масштабы, динамика и география. Прямые и портфельные инвестиции. Международные кредиты.

Международные валютно-финансовые отношения. Международная валютная система, валютные рынки и валютный курс. Конвертируемость валюты. Платежный баланс и его регулирование.

Международные валютно-финансовые организации. Международная миграция рабочей силы. Другие формы международных экономических отношений.

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности.

Тема 27. Экономические аспекты глобальных проблем.

Причины возникновения и суть глобальных проблем. Экономический рост и глобальные проблемы. Основные глобальные проблемы современности. Классификация глобальных проблем.

Международные проблемы охраны окружающей среды, использование и воспроизводство природных ресурсов. Экологический кризис, его сущность, признаки проявления и тенденции в развитии экологических проблем.

Топливо-энергетические и сырьевые проблемы. Разоружение и его роль в решении глобальных проблем. Проблемы экономической отсталости отдельных стран.

Международное сотрудничество в разрешении глобальных проблем и развитии мирового хозяйства.

Курс "Экономика природных ресурсов"

Потеев Д. А.

к.э.н., доцент кафедры менеджмента и маркетинга

Охрана окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов приобрели межгосударственный характер. Известно, что многочисленные и нерегулируемые никем карьеры, многие промышленно-энергетические и транспортные предприятия продолжают наносить невосполнимый ущерб природе.

Приоритетное значение в экономике Украины сельскохозяйственного производства означает всевозможное привлечение капитала в эту отрасль. Одновременно потребуются немалые усилия для восстановления и развития производственной и социальной инфраструктуры в стране. Однако, как нам представляется, это лишь часть большой и сложной проблемы. Вторая ее часть связана с сохранением природно-ландшафтного комплекса, улучшением его экологической чистоты, окружающей среды во всех ее проявлениях.

Для этого крайне необходимо принять на правительственном уровне комплексную природоохранную программу с действенным механизмом ее исполнения. Неотъемлемой составной частью такой программы должно стать обучение студентов экономических специальностей рациональному природопользованию. Необходим качественно новый уровень экологической культуры общества. Для достижения этой цели в учебные планы по ряду специальностей вводится, в том числе и такой предмет как "Экономика природных ресурсов".

Тема 1. Природный ресурс как экономическая категория

В данной теме вводится понятие "производственный ресурс", дается характеристика противоречия между производственной деятельностью человека и сохранением окружающей среды. Любая деятельность, направленная на создание экономических благ требует использования природных ресурсов, что не может не сказаться на состоянии природно-ландшафтного комплекса и его экологической чистоты.

Используемые в экономике ресурсы обладают рядом характеристик и отличительных свойств. Вводится классификация производственных ресурсов с точки зрения их количественного состава в природе (кларки), доступности и возможности воспроизводства. Другие отличительные свойства производственного ресурса.

Структура производственных ресурсов. Эффективность использования производственных ресурсов. Теория Веблена (закон демонстративного расточительства) применительно к использованию природных ресурсов. Теория избыточного накопления Гобсона и рациональное природопользование. Внешние эффекты производственной деятельности (побочные последствия). Теорема Рональда Коуза.

Теория экономического порядка Вальтера Оукена. Мероприятия по определению степени воздействия производственной деятельности на окружающую среду и их эффективность. Скрытая информация.

Природный ресурс как составляющая производственных ресурсов. Невоспроизводимые природные ресурсы. Альтернативы их использования.

Условно невозпроизводимые ресурсы. Экономика воспроизводства ресурсов, альтернативных невозпроизводимым. Исчерпаемые и неисчерпаемые природные ресурсы, условность классификации. Редкие природные ресурсы.

Воспроизводимые природные ресурсы и стоимость их воспроизводства. Экономические возможности воспроизводства ресурсов, их ограниченность.

Цена спроса и цена предложения природных ресурсов на различных по степени монополизации видах рынков. Индекс Герфиндаля. Условия достижения равновесия. Ценовые и неценовые детерминанты, воздействующие на кривые спроса и предложения природных ресурсов. Частичное и общее равновесие на рынке природных ресурсов.

Спрос и предложение природных ресурсов в условиях насыщенного рынка. Дефицитный рынок и спрос на природные ресурсы. Абберация рынка природных ресурсов.

Методы государственного регулирования использования природных ресурсов. Экологическая безопасность: различные подходы к оценке экологического состояния. Субъективность в оценке экологической безопасности. Экономические интересы и сокрытие информации. Природно-климатические зоны и экологическая емкость природных ландшафтов: взгляды экономистов и экологов.

Проблемы экспорта природных ресурсов в Украине. Детерминанты, воздействующие на объемы экспортно-импортных операций по торговле природными ресурсами и их производными. Таможенные барьеры и пограничные сборы на природные ресурсы.

Производственная классификация природных ресурсов Украины и Крыма. Экономический рост и эффективность использования природных ресурсов. Природные ресурсы как капитал. Двухфакторная модель Кобба-Дугласа. Концепция нулевого экономического роста Медоуза. Поиск путей выхода из кризиса в Украине.

Научно-технический прогресс и пути эффективного использования природных ресурсов. Зависимость эффективности использования ресурсов от состояния и уровня развития экономики страны. Природопользование в странах с развитой экономикой и в развивающихся странах. Взаимозависимость способа использования природных ресурсов в одной стране на экологическое состояние в соседних странах.

Тема 2. Методология экономической оценки природных ресурсов

Безграничность человеческих потребностей и ограниченность ресурсов. Выбор производства экономических благ с учетом объемов природных ресурсов страны. Зависимость выбора использования технологии от экологической емкости региона, ландшафтно-климатической зоны. Альтернативы выбора производства. Отношение количества природных ресурсов, используемых в производстве к выпуску продукции. Темпы экономического роста и доля сбережений в национальном доходе.

Однофакторная модель Харрода-Домара. Таблицы В. Леонтьева "затраты выпуск". Натуральные и стоимостные показатели объемов природных ресурсов. Условность стоимостных показателей, их зависимость от уровня технологического прогресса и характера использования ресурсов. Методы дисконтирования и компаундинга при оценке стоимостных показателей природных ресурсов.

Стоимость природных ресурсов: различные подходы. Стоимость ресурсов, выраженная через издержки на их добычу, переработку. Рыночная цена природных ресурсов. Насыщенные и дефицитные рынки. Аберрация рынка природных ресурсов в странах с развивающейся экономикой.

Стоимость ресурсов как себестоимость их воспроизводства или воспроизводства альтернативных природных ресурсов.

Противоречия между интересами производства и интересами сохранения природных ландшафтов. Субъективность оценки природных ресурсов. Теория Беккера. Потребительская стоимость ресурсов. Факторы, определяющие потребительскую стоимость ресурсов. Пирамиды потребностей.

Способы измерения запасов природных ресурсов страны, региона. Количественные методы. Методы, основанные на сравнении эффективности добычи (рентабельности). Учет и анализ использования природных ресурсов.

Государственная монополия по регулированию использования ресурсов. Вторичное использование ресурсов: преимущества и недостатки. Экологически опасные производства. Перспективы развития вторичного использования ресурсов.

Автоматизация учета использования и баланса природных ресурсов.

Тема 3. Экономика воспроизводства и рационального использования природных ресурсов

Виды воспроизводства природных ресурсов. Экономические показатели эффективности воспроизводства. Эффекты воспроизводства в первом и во втором приближении. Какие факторы учитывать при расчете эффективности воспроизводства природных ресурсов.

Рекультивация земельных площадей. Расходы на рекультивацию. Проблемы рекультивации земельных угодий в аграрных странах. "Ножницы цен". Естественная рекультивация. Экономические проблемы использования химикатов для повышения плодородия. Водоочистные сооружения и затраты на их строительство и эксплуатацию. Воздухо-очистные сооружения и приспособления, их затратность. Природозащитные сооружения и приспособления от нефтегазовых, химических, радиоактивных и других загрязнений. Обратные эффекты при производстве средств защиты от загрязнения. Химические заводы, производящие средства защиты от результатов деятельности других химических заводов. Экологически чистый транспорт и атомная энергетика. Рациональное природопользование в добывающих и перерабатывающих отраслях экономики Украины и Крыма. Проблема субъективности рационального использования природных ресурсов. Социальные последствия при изменении структуры природопользования. Закрытие карьеров в Украине и структурная безработица.

Тема 4. Себестоимость воспроизводства природного ресурса

Структура затрат на воспроизводство природного ресурса. Издержки воспроизводства и НТП. Эффект экономии на масштабах воспроизводства природных ресурсов. Специфика расчета себестоимости воспроизводства природного ресурса. Себестоимость воспроизводства земельных ресурсов. Издержки воспроизводства водных ресурсов. Специфика воспроизводства лесных ресурсов. Экономика воспроизводства рудных и нерудных полезных ископаемых, стоимость альтернатив. Зависимость себестоимости воспроизводства от временного лага.

Методы калькуляции затрат на воспроизводство различных видов природных ресурсов. Составляющие условно постоянных и переменных издержек воспроизводства природных ресурсов. Предельный эффект от воспроизводства и предельные издержки. Оптимизация процессов воспроизводства. Дисконтирование затрат. Методы компаундинга при расчете себестоимости воспроизводства.

Тема 5. Ценообразование на природные ресурсы

Система цен и тарифов на природные ресурсы. Различные подходы к ценообразованию на природные ресурсы. Монопольные рынки на природные ресурсы: простая монополия и ценовая дискриминация. Закрытая монополия на стратегически важные природные ресурсы. Государственное регулирование цен на природопользование. Система налогов и штрафов на использование земельных ресурсов. Методика ценообразования на водные, земельные, ископаемые и другие природные ресурсы. Методика ценообразования на ресурсы по региональному признаку. Методика ценообразования на ресурсы в зависимости от уровня экономического развития страны. Цена земли и факторы, воздействующие на ее формирование. Теория предпочтения ликвидности. Теория средних процентных ставок и цена земли. Теория предпочтительности. Рентные платежи и их составляющие. Оптимизация рентных платежей.

Тема 6. Источники покрытия расходов на воспроизводство природных ресурсов

Источники покрытия расходов на природные ресурсы производственных фирм и предприятий. Стоимость природных ресурсов в стоимости продукции: сдвиги кривой предложения. Бюджетные затраты на воспроизводство природных ресурсов. Воздействие величины расходов воспроизводства ресурсов на темп экономического роста: обратная зависимость. Домохозяйства в экономике природных ресурсов. Поиск эффективного природопользования. Иностранная инвестиция в природоохранный комплекс и темпы экономического роста.

Тема 7. Анализ мировой практики эффективного использования природных ресурсов

Опыт ведущих стран мира (стран Ближнего Востока, Западной Европы, Японии США и др.) в рациональном использовании природных ресурсов. Экономика водных ресурсов во Франции. Проблемы рационального природопользования в Италии. Использование энергоресурсов в США. Земельное законодательство Германии и Великобритании. Резкспорт производных рудных ископаемых в Японии и в Турции. Классический и логический подходы в управлении рационального природопользования. Традиционная экономика и использование природных ресурсов.

Тема 8. Оценка эффективности использования природных ресурсов

Понятие эффективности использования природного ресурса. Составляющие эффективности в различных приближениях. Доходы и расходы в применении природных ресурсов, их относительность во времени. Методика расчет эффективности использования природных ресурсов. Автоматизация расчет

эффективности. Внешние факторы, воздействующие на эффективность использования. Социальные и экологические факторы: основные противоречия.

Тема 9. Направления повышения эффективности использования природных ресурсов

Экономное использование природных ресурсов в хозяйственном обороте. Интенсификация и экстенсификация производства. Научно-технический прогресс и рациональное использование природных ресурсов. Совершенствование внешнеэкономической политики и баланс природных ресурсов страны.

Эффективность использования природных ресурсов в Украине и пути ее повышения. Региональный подход к эффективному использованию ресурсов. Система штрафных санкций, ее совершенствование.

Тема 10. Комплексные программы и бизнес-планирование в использовании природных ресурсов

Виды комплексных программ по рациональному природопользованию. Проблемы осуществления комплексных природоохранных программ, столкновение противоречий.

Структура программы. Разработка комплексной программы и порядок ее утверждения. Механизм реализации программы. Бизнес-планирование в использовании природных ресурсов. Содержание, порядок расчета и обоснование показателей раздела "Природные ресурсы" в бизнес-плане предприятия.

Курс "Экономика туризма"

(для студентов специальностей
"Менеджмент организаций" и
"Менеджмент внешнеэкономической деятельности")

Пушкарева Е.В.

старший преподаватель кафедры менеджмента и маркетинга

Экономика туризма представляет собой науку, изучающую отраслевые аспекты экономических отношений в этой сфере деятельности.

Она имеет два уровня:

1. Экономика туризма как межотраслевого комплекса социально-бытовой инфраструктуры;
2. Экономика туристского хозяйствующего субъекта (туристической фирмы).

В курсе "Экономика туризма" для студентов специальностей "Менеджмент организаций" и "Менеджмент внешнеэкономической деятельности" рассматривается экономика туризма на уровне отрасли.

Предметом данного учебного курса является изучение теории и практики организации и функционирования хозяйственного механизма в сфере туризма как части народнохозяйственного комплекса.

Задачи курса:

- сформировать у студентов целостную систему знаний об экономике туризма;
- дать понятийно-терминологический аппарат, характеризующий экономику туризма;
- раскрыть взаимосвязь туристских понятий, их внутреннюю логику и организационно-экономическую модель туристской деятельности;
- дать методику оценки эффективности туристской деятельности;
- научить студентов экономически правильно оценивать перспективы и особенности хозяйственного управления туризмом на отраслевом уровне с учетом экологических последствий принимаемых решений.

Тема 1. Сущность туризма и его основные социально-экономические категории.

1.1. Определения "турист", "туристский продукт", "туристская индустрия", "туристические ресурсы".

ТУРИСТ - гражданин, посещающий страну (место) временного пребывания в оздоровительных, познавательных, профессионально-деловых, спортивных, религиозных и иных целях без занятия оплачиваемой деятельностью в период от 24 часов до 6 месяцев подряд или осуществляющий не менее одной ночевки.

ТУРИСТСКИЙ ПРОДУКТ - право на тур, предназначенное для реализации туристу. Туристский продукт включает: туры, объединенные по целенаправленности; туристско-экскурсионные услуги различных видов; товары туристско-сувенирного назначения.

Туристская индустрия - это совокупность гостиниц и иных средств размещения, средств транспорта, предприятий общественного питания, средств развлечения, объектов познавательного, делового, оздоровительного, спортивного и иного назначения, организаций, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность, а также учреждений, предоставляющих экскурсионные услуги и услуги гидов-переводчиков.

ТУР. РЕСУРСЫ - природные, исторические, социально-культурные объекты, включающие объекты туристского показа, а также иные объекты, способные

удовлетворить духовные потребности туристов, содействовать восстановлению и развитию их физических и духовных сил.

1.2. Сущность и экономическое содержание туризма. Особенности туристского экспорта.

Туризм создает новую материальную ценность и реализует ее в форме услуг, а также выполняет и реализует нематериальные услуги по обслуживанию туристов, поэтому имеет производственные и непроизводственные функции. Современное определение туризма, принятое ООН, заключается в том, что *туризм* - это активный отдых, влияющий на укрепление здоровья, физическое развитие человека, связанный с передвижением за пределы постоянного места жительства.

Туризм можно импортировать в страну и экспортировать из нее. **ТУРИСТСКИЙ ИМПОРТ** - это ввоз в страну туристских впечатлений, который сопровождается одновременным вывозом туристом денег из данной страны. **ТУРИСТСКИЙ ЭКСПОРТ** - это вывоз из страны туристских впечатлений, который сопровождается одновременным ввозом туристом денег в данную страну. При экспорте услуг туризма производится прежде всего "вывоз" впечатлений. При туристском экспорте направление денежного потока совпадает с направлением потока туристов.

1.3. Формы, виды и разновидности туризма.

ФОРМЫ ТУРИЗМА: внутренний и международный. *Внутренний туризм* - это отечественный туризм, т.е. внутри своей страны. *Международный туризм* - это туризм в другую страну, т.е. иностранный туризм. Международный туризм бывает въездной и выездной. *Въездной туризм* - это путешествия в пределах какой-либо страны лиц, не проживающих постоянно в этой стране. *Выездной туризм* - это путешествия лиц, постоянно проживающих в какой-либо стране, в другую страну.

ВИДЫ ТУРИЗМА: активный и пассивный. Приезд иностранных туристов в страну или отечественных туристов в данный регион страны является *активным туризмом*. Активный туризм служит фактором ввоза денег (валюты) в страну или данный регион. Путешествие граждан одной страны в другие государства и выезд туристов из данного региона страны являются *пассивным туризмом*. *Пассивный туризм* является фактором вывоза денег (валюты) из страны или данного региона.

Формы туризма по видоизменению наиболее характерного признака делятся на отдельные *разновидности*. К этим характерным признакам относятся: главная цель путешествия, характер организации путешествия, интенсивность туристского потока, продолжительность тура, возрастной признак, используемый транспорт.

Тема 2. Экономические составляющие туристской деятельности

2.1. Стратегии роста туризма.

Анализ деятельности ведущих турфирм показывает, что компании, успешно конкурирующие в сфере туризма, руководствуются тремя стратегическими методами:

1. развитие действующего продукта по сложившимся направлениям туризма;
2. расширение географии поездок и продаж за счет новых районов туристского назначения;
3. введение встречных сфер туристской деятельности, в том числе через создание новых компаний.

2.1. Экономическая эффективность туризма. Влияние на экономику страны. Эффект мультипликатора.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ТУРИЗМА означает получение выигрыша (экономического эффекта), от: организации туризма в масштабах

государства; туристского обслуживания населения региона; производственно-обслуживающего процесса туристской фирмы.

Положительное влияние туризма на экономику государства происходит лишь в том случае, когда туризм в стране развивается всесторонне, т.е. не превращает экономику страны в экономику услуг. Туризм непосредственно участвует в создании национального дохода страны. Совокупный вклад туризма в экономику страны включает как прямой, так и косвенный вклад.

Прямое влияние туризма на экономику страны (региона) - это результат расходов туриста на покупку услуг и товаров туризма. Косвенный вклад туризма в экономику страны проявляется в эффекте повторения затрат туристов на покупку услуг и товаров в определенное время и в определенном месте. Этот эффект называется "эффект мультипликации" или "мультипликатор".

Мультипликатор - это соотношение отклонения от равновесного чистого национального продукта (валового национального продукта за вычетом отчислений на потребление капитала) и исходного изменения в расходах на инвестиции, вызвавшего данное изменение реального чистого национального продукта.

$M = \Delta \text{ЧНП} / \Delta \text{И}$, где M - мультипликатор; $\Delta \text{ЧНП}$ - изменение чистого национального продукта, руб.; $\Delta \text{И}$ - первоначальное изменение в инвестициях, руб.

Мультипликационное влияние туризма проявляется в том, что в результате цепной реакции "расходы-доходы" доход, получаемый от одного туриста, превышает сумму денег, израсходованных им в месте пребывания на покупку услуг и товаров.

2.2. Экономические показатели развития туризма.

Становление и развитие туризма как отрасли характеризуются системой определенных экономических показателей, которые отражают количественный объем реализации туристских услуг и их качественную сторону, а также экономические показатели производственно-обслуживающей деятельности туристских хозяйствующих субъектов.

Тур. поток - это постоянное прибытие туристов в страну (регион): общее количество туристов; количество туродней; средняя продолжительность пребывания туристов в стране, регионе.

Показатели, характеризующие состояние и развитие материально-технической базы туризма, определяют ее мощность в данной стране (регионе): коечный фонд домов отдыха, пансионатов, турбаз, и т.п., а также число коек, предоставляемых местными жителями; число мест в торговых залах предприятий питания для туристов; число мест в театрах, отведенных для туристов; и т.д.

Показатели финансово-экономической деятельности туристской фирмы включают: объем реализации туруслуг или выручку от реализации услуг туризма, показатели использования рабочей силы, показатели использования производственных фондов, себестоимость услуг туризма, прибыль, рентабельность, показатели финансового состояния туристской фирмы.

Показатели, характеризующие состояние и развитие международного туризма: количество туристов, посетивших зарубежные страны; количество туродней по иностранным туристам; суммарные денежные затраты, произведенные туристами за время зарубежных поездок.

Тема 3. Рынок туристических услуг как важнейший элемент маркетингового планирования.

МАРКЕТИНГ В ТУРИЗМЕ означает комплексный подход к управлению производством, реализацией и организацией потребления турпродукта,

ориентированный на учет требований туррынка и активное воздействие на спрос с целью расширения объема продажи турпродукта.

3.1. Сущность туристского рынка. Емкость туристского рынка. Спрос и предложение на туристском рынке.

Туристский рынок можно рассматривать в качестве: совокупности покупателей и продавцов турпродукта; инструмента согласования интересов покупателей и продавцов турпродукта; сферы реализации турпродукта; сферы проявления экономических отношений между покупателями и продавцами турпродукта

Туррынок характеризуется некоторыми показателями. Емкость туристского рынка - его способность "поглотить" то или иное количество турпродукта, т.е. возможный объем реализации отдельных туров, услуг туризма и товаров туристско-сувенирного назначения при существующих ценах и предложении. Вышеуказанная величина зависит от объема платежеспособного спроса населения и размеров туристского предложения.

Спрос на турпродукт представляет собой форму проявления потребности населения в турпродукте, обеспеченную денежными средствами.

Предложение на туррынке - это вся масса предназначенных для продажи туров, услуг туризма и товаров туристско-сувенирного назначения. Существует правило: на рынке ценой всегда командует спрос: если спрос превышает предложение - цены поднимаются; если же предложение превышает спрос - цены снижаются

3.2. Сегментация туристского рынка. Критерии сегментации.

Сегментация рынка - это деление "рынка вообще" на однородные удельные рынки, т.е. на отдельные звенья (сегменты) рынка. Сегментацию спроса целесообразно проводить по трем группам *критериев*: географические (страна прибытия туриста; географическая цель туристской поездки); социальные (возраст, пол, профессия, тип семьи, национальность, религиозные убеждения, доход и др.); психологические (мотив поездки, сезонность, организация и длительность поездки и др.).

3.3. Субъекты туристского рынка

Субъекты туристского рынка - юридические и физические лица, являющиеся производителями и потребителями туристского продукта. Потребители туристского продукта - граждане, желающие путешествовать, т.е. туристы. Производители турпродукта - туристские фирмы (туроператоры и турагенты), которые работают с целью получить прибыль и удовлетворить потребности туристов. Таким образом, на туррынке действуют три субъекта: турист, туроператор, турагент.

Под **ТУРОПЕРАТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ** понимается деятельность по формированию, продвижению и реализации турпродукта, осуществляемая на основании лицензии юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем..

ТУРОПЕРАТОР - хозяйствующий субъект или индивидуальный предприниматель, который занимается разработкой туристских маршрутов, обеспечивает их функционирование, организует рекламу, устанавливает цены на туры турагентам для выпуска по ним путевок и их реализации.

ТУРАГЕНТ - это хозяйствующий субъект или индивидуальный предприниматель, который приобретает туры по туристским маршрутам, разработанным туроператором, выпускает по ним путевки и реализует эти путевки туристам. Турагенты, как правило, не владеют средствами обслуживания и выступают в роли посредников между предприятием туробслуживания и покупателем турпутевки.

3.4. Механизм функционирования туристского рынка. Двухцикличность туристского рынка туристский кругооборот.

Механизм функционирования туристского рынка - это система действий экономических рычагов для сбалансированности спроса и предложения на турпродукт, на обмен "деньги - турпродукт", на денежные потоки и потоки турпродукта.

Туристский рынок по отношению к экономике любой страны характеризуется двухциклическостью. Это выражается в том, что высокоразвитый туристский рынок ведет к богатству государства, а несовершенный и слабо развитый туристский рынок характеризует его бедность.

Туристский кругооборот - это система экономических и юридических (гражданско-правовых) отношений, возникающая между туристом и туристской фирмой и показывающая направления движения потоков туристского продукта, инвестиций в развитие туризма и денежных поступлений в бюджет от доходов туристской деятельности: 1) турист платит турфирме деньги за турпутевку (турпакет); 2) турфирма выдает туристу турпутевку; 3) турист обменивает турпутевку на турпродукт, т.е. конкретные услуги туризма; 4) в процессе реализации турпродукта турист получает удовлетворение от своих денег, затраченных им на покупку турпродукта, т.е. происходит процесс косвенного возврата туристу его денег; 5) турфирма производит инвестиции в развитие туристского рынка, туристской индустрии (материально-технической базы туризма) и на создание новых видов турпродукта; 6) турфирма получает новые виды турпродукта; 7) турфирма платит налоги и различные сборы в бюджет.

3.5. Маркетинговое планирование рынка туристических товаров.

Маркетинговое планирование в туризме помогает координировать торговую политику, правильно осуществлять тактику продаж и получать прибыль. Используя маркетинговое планирование, многие туристические компании избегают ошибок и непредвиденных обстоятельств при выходе на новый туристический рынок. Оно включает следующие этапы:

1. Изучение спроса на турпродукт, требований потребителей к качеству услуг, уровню цен.
2. Составление программ маркетинга по продукту с учетом издержек производства, затрат на рекламу.
3. Установление верхнего предела цен на продукцию, услуги и рентабельность их производства.
4. Разработка ассортиментной и инвестиционной политики фирмы.
5. Определение конечного результата деятельности фирмы, доходов и прибыли.

При этом основными целями для тур. компании являются: сохранение и защита традиционного рынка (клиентуры); введение, развитие и увеличение нового рынка; расширение сезонности.

Тема 4. Анализ функционирования экономического механизма в туризме.

4.1. Цена и ценообразование в туризме.

Современная экономическая теория рассматривает цену как результат функционального взаимодействия комплекса ценообразующих факторов. Цена имеет два предела: нижний (себестоимость произведенного товара) и верхний (определяется спросом на данный товар).

Структура цены на услуги туризма составляют следующие показатели: стоимость товаров и сырья + текущие расходы на производство, реализацию, организацию потребления услуг туризма = себестоимость услуг туризма; косвенные налоги (по отдельным видам услуг туризма); прибыль туроператора; скидки для отдельных групп туристов по отдельным видам услуг туризма; надбавка или скидка

(комиссионное вознаграждение) в пользу турагента. Все это в сумме составляет продажную цену турпродукта.

Цена турпакета на одного туриста, т.е. стоимость турпутевки, определяется по формуле

$$Ц = \frac{И + Н + П - С \pm К}{Ч + К},$$

, где Ц - цена турпакета на одного туриста, руб.; И - себестоимость услуг, входящих в турпакет, составленный туроператором, руб.; Н - косвенные налоги (НДС) по отдельным видам услуг туризма, руб.; П - прибыль туроператора, руб.; С - скидка, предоставленная туроператором туристу с цены отдельных видов услуг, входящих в турпакет, руб.; К - комиссионное вознаграждение турагента, реализующего турпакет (знак "+" означает надбавку к цене турпакета; знак "-" означает скидки с цены туроператора в пользу турагента), руб.; Ч - количество туристов в группе, чел.; количество лиц, сопровождающих группу туристов по определенному маршруту, чел.

4.2. Особенности налогообложения туристской деятельности

Налогообложение туристской деятельности - это изъятие в пользу государства заранее определенной и законодательно установленной части доходов туристской фирмы.

В Украине турпредприятия облагаются следующими налогами: НДС (объект - обороты по реализации услуг туризма) (20%); налог на прибыль (в респ. бюджет- 13%, местный- 20%, местный на посреднич. деят-ть); налог на имущество (2%); сбор на нужды образовательных учреждений (1%); налог с владельцев транспортных средств; сбор на содержание правоохранительных органов (3%); налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы (1.5%)(особенности применения этих двух налогов в туризме связаны с юридическим аспектом - является ли продавец туристского продукта принципалом (лицо, участвующее в сделке за свой счет, а также физическое или юридическое лицо, уполномочивающее другое лицо действовать в качестве агента) или агентом (юридическое или физическое лицо, совершающее операции по поручению другого лица, т.е. принципала, за его счет и от его имени, не являясь при этом его служащим); налог на рекламу (5%); налог на пользователей автодорог (выручка- 2.25%, валовой доход- 2.25%); транспортный налог (1%); взносы в фонды (пенсионный - 28%, соц. страхования- 5%, гос. фонд занятости- 1.5%, фонд обязательного мед страхования- 3.6%)

4.3. Страхование в туризме.

Страхование - это система отношений по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов. Страхование заключается в распределении убытка (ущерба) одного страхователя между всеми страхователями. Объектами страхования в туризме являются как туристы (отдельные граждане), так и туристские фирмы.

Тема 5. Основы современного управления туристским бизнесом

МЕНЕДЖМЕНТ В ТУРИЗМЕ это - совокупность принципов, методов, средств и форм управления производственно-обслуживающим процессом в туристских фирмах.

5.1. Основные характеристики современной системы управления в туризме.

Современный менеджмент - это особая сфера экономических отношений, имеющая собственную логику развития, свой "характер".

Современная система управления должна быть простой и гибкой. Её главным критерием является, с одной стороны, обеспечение эффективности воздействия и, во-вторых, конкурентоспособности, что в большей степени зависит от первого. Эта система должна иметь следующие основные характеристики: небольшие подразделения, укомплектованные меньшим числом, но более квалифицированных людей; небольшое число уровней управления; структура, основанная на группах специалистов; небольшие подразделения, укомплектованные квалифицированными специалистами; производство услуг и организация работы, ориентированные на потребителей.

В управленческой практике ведущих турфирм произошли некоторые кардинальные перемены: постановка напряженных заданий; делегирование ответственности; требование практических решений; поощрение конструктивной неудовлетворенности; осознание реальностей.

5.2 Регламентирование деятельности на туристском рынке

Оформление туристско-экскурсионной путевки как документа, подтверждающего право туриста на получение набора услуг, является обязательной частью работы турфирмы. Поэтому важно правильно оформлять договор между турфирмой и туристом, турфирмой и др. контактирующими с ней организациями. Обращаясь к турфирме, клиент может ознакомиться с 2-мя документами:

1. "Информационный листок к туру". Содержание: раздел 1 – описание маршрута по дням; раздел 2 – характеристика условий тура; раздел 3 – информация о странах пребывания; раздел 4 – правила обеспечения безопасности.

2. "Правила предоставления туруслуг турфирмой" – декларативный документ фирмы, излагающий реализуемые турфирмой общие принципы организации туристской деятельности, гарантии и принятые обязательства по отношению к клиенту, а также предъявляемые к клиенту требования.

Турфирма может выбрать 2 способа оформления правоотношений с клиентом. Первый – заполнить заявку на тур или лист бронирования. При заполнении заявки клиент в подтверждение своих намерений оплачивает часть стоимости тура в виде аванса (предварительный договор) или задатка (договор-сделка).

Если услугу оказывает туроператор, то оформляется только один основной договор.

В практике организации выездного туризма достаточно широко применяются ваучеры. По определению – это официальный документ направляющей фирмы, который она выдает на руки туристам-индивидуалам или туристской группе, как подтверждение их права получить от принимающей фирмы предварительно забронированные и оплаченные туруслуги, перечень и количество которых указан в ваучере.

5.3. Лицензирование и сертификация туристской деятельности

Лицензия на оказание туруслуг есть документ, подтверждающий право предприятия на осуществление соответствующего вида или нескольких видов туристской деятельности.

Для получения лицензии необходимо наличие ряда документов: заявка на получение лицензии на определённый вид или виды турдеятельности; свидетельство о госрегистрации; документ, подтверждающий оплату за выдачу лицензии и т.д.

Лицензия имеет установленную форму, в которой указываются следующие реквизиты: наименование органа выдавшего лицензию; фамилия, имя, отчество, адрес проживания предпринимателя; вид деятельности или несколько видов, на которые выдана лицензия; место выполнения деятельности; номер регистрации в государственном реестре и т.п.

Сертификация продукции или услуг - это деятельность по подтверждению соответствия их установленным требованиям.

В соответствии с системой сертификации предприятию органом по сертификации выдаются следующие документы: сертификат соответствия - документ, подтверждающий соответствие продукции установленным требованиям; знак соответствия, зарегистрированный в установленном порядке.

Рассмотрим кратко порядок проведения сертификации услуг:

1) подача заявки на сертификацию; 2) подготовительный этап: идентификация услуги; выбор схемы сертификации; определение процедуры проверки результатов услуги и места проведения проверки и т.п.; 3) принятие решения по заявке; 4) сертификационная проверка.

5.4. Контроллинг в туризме.

Контроллинг – это система управления деятельностью турфирмы с целью достижения высших конечных результатов. Цель контроллинга - своевременное определение противодействующих факторов и доведение их до управляющего звена. Важнейшая задача контроллера состоит в методологическом и методическом обеспечении компании научно-практическими подходами к учету, анализу и планированию финансовой и хозяйственной деятельности турфирмы.

Контроллинг осуществляется либо специальным человеком, либо – главным бухгалтером.

Система контроллинга включает: 1. Сбор имеющейся документации. 2. Сортировка и проверка документов. 3. Обеспечение непрерывности поступающей информации. 4. формулировка целей. 5. Планирование.

5.5. Системный подход как современная методика анализа экономического значения туризма.

5.5.1. Субъект туризма; объект туризма

Система "туризм" возникла и существует в рамках трех взаимосвязанных суперсистем: общество, экономика, природная среда. Кроме этого, сама система "туризм" имеет две внутренние подсистемы: *субъект туризма*, то есть собственно потребитель туристических либо рекреационных услуг - человек, со всем многообразием его потребностей и мотивов поведения; *объект туризма*, состоящий из трех элементов: турцентры, туристические предприятия и туристические организации (государственные и общественные организационно-правовые структуры, регулирующие развитие туризма).

5.5.2. Интеграция системы "туризм" в основные системы общественного бытия

Как следует из приведенной схемы, зарубежные исследователи рассматривают туризм в качестве самостоятельной социально-экономической подсистемы, которая одновременно интегрирована в суперсистемы "общество" и "экономика" взаимодействует с окружающей природной средой.

Регулирование туризма

Взаимосвязь туризма с окружающей природной средой сводится в основном к следующим отношениям: туризм ⇒ загрязняет окружающую среду; туризм ⇒ сохраняет окружающую среду; природная среда ⇒ необходимое условие существования туризма.

Системный подход выявляет основную задачу: найти и стимулировать те формы туризма, которые приносили бы всем участникам возможно большую (экономическую) пользу: туристам, туристическим предприятиям, населению турцентра - при одновременной минимизации недостатков (затрат), будь они

экономического, экологического или социального характера.

Тема 6. Экологические проблемы туризма.

6.1. Воздействие туризма на природные комплексы:

туризм вызывает мощные миграции людей к местам сосредоточения рекреационных ресурсов; является пионером в использовании природных ресурсов; не сопровождается изъятием природных ресурсов и их последующей переработкой, использует природный комплекс (ландшафт) в целом, а не отдельные его компоненты; туризм как многоцелевой вид природопользования в свою очередь предъявляет самые разнообразные требования к природным комплексам, зачастую полярные; туризм удачно сочетается с другими видами природопользования — сельским хозяйством, лесным хозяйством, рыболовством, охраной природы, даже с горнодобывающей промышленностью (экскурсии); специфика туристского природопользования (комплексность, повсеместность, дополнительность и др.) размывает грани сложившихся и устойчивых понятий природопользования других отраслей хозяйства; в туризме воздействие на природу происходит в основном через потребителя-туриста; туризм, для которого ресурсом является природный комплекс в целом, крайне заинтересован в его сохранности; туризм является экологически эффективной отраслью хозяйства.

6.2. Функциональная модель туристского природопользования

Для анализа проблемы туристского природопользования, в которой концентрируются все аспекты, связанные с использованием, охраной и восстановлением природных комплексов для целей туризма, удобно воспользоваться функциональной моделью туристского природопользования, сущность которой состоит в комплексном изучении взаимосвязей и взаимного влияния друг на друга таких систем, как природный комплекс, технические системы, обслуживающий персонал, туристы, орган управления.

Функциональная модель туристского природопользования позволяет не только систематизировать связи и отношения, складывающиеся между ее подсистемами, но и не упустить их в практической деятельности. Не менее важно учесть при проектировании уровень и характер технологических воздействий во время строительства и в ходе эксплуатации туристских учреждений и маршрутов параметры антропогенных бытовых нагрузок на природный комплекс со стороны постоянного населения

Функциональная модель туристского природопользования позволяет систематизировать связи и отношения, возникающие в процессе взаимодействия туризма с природой, и наметить пути их совершенствования и управления.

6.3. Типология туристского природопользования по типам рекреационной деятельности:

Туристско-оздоровительный тип природопользования служит удовлетворению потребностей в простом и расширенном восстановлении физических и психических сил человека, снятию производственных и бытовых утомлений, профилактики многих заболеваний.

Туристско-спортивный тип природопользования связан с удовлетворением потребностей человека в расширенном восстановлении физических сил. Туристско-спортивное природопользование не сопровождается чрезмерными рекреационными нагрузками на природный комплекс, но т.к. геосистемы в экстремальных зонах крайне неустойчивы, то и здесь необходимо проведение природоохранных мероприятий.

Познавательный-туристский тип природопользования обеспечивает реализацию функций развития интеллектуальных сил и духовного потенциала личности. Осуществляется путем потребления культурных и природных ценностей.

6.4. Типология туристского природопользования по критерию соотношения в природопользовании неизменной природы и урбанизированной среды:

Заповедное природопользование. Главная и отличительная черта заповедного природопользования — не сырьевое, а информационное использование природных ресурсов.

Рекреационное природопользование — предполагает умеренную эксплуатацию природных комплексов естественного происхождения, отчасти с антропогенным видовым составом и специально подобранной устойчивой растительностью.

Руральное (сельскохозяйственное) природопользование — характеризуется средней и высокой интенсивностью ведения сельского хозяйства. Сады, огороды, поля, фермы перемежаются здесь с водохранилищами, лесами и лугами, пригородными парками для отдыха. Здесь преобладает вещественное (сырьевое) использование природных ресурсов.

Урбанизированное природопользование — включает постоянные городские жилища, зоны общественного обслуживания и предприятия обрабатывающей промышленности, которые перемежаются городскими парками и скверами повседневного пользования.

6.5. Экологический аспект менеджмента туристической деятельности

С помощью управления развитием туризма и четкого планирования возможно уменьшить негативное воздействие и увеличить положительное. Для управления туристическими потоками с целью сохранения экологического равновесия используется инструментарий визитного менеджмента. Визитный менеджмент контролирует время поездок (максимальную длительность пребывания, время посещения), виды посещений (разрешенные виды спорта и т.д.) или интенсивность использования региона (максимально допустимое число посетителей).

Ограничительные меры вводятся информированием населения, повышением стоимости путешествий или государственными указами.

Для решения проблемы необходимо принять следующие меры:

1. На индивидуальном уровне необходимость сохранения окружающей среды должна сознаваться каждым путешествующим и соответственно должно быть изменено его отношение к этой среде.

2. На государственном уровне должен получить развитие "мягкий туризм". Это туризм, который стремится сохранить равновесие между окружающей средой, отдыхом и экономическим воспроизводством, или между экологией, обществом и экономикой.

3. Процесс нового мышления должен коснуться также и лиц, ответственных за туристскую деятельность.

4. Политика должна содействовать сохранению окружающей среды.

Считается, что проблемы защиты окружающей среды должны решаться после экономических. На самом же деле сохранение целостности окружающей среды является важнейшей предпосылкой развития туризма, так как только первозданная природа привлекает туристов и способствует их полноценному отдыху. Разрушение окружающей среды рано или поздно приводит к исчезновению в регионе туризма как отрасли экономики.

Тема 7. Туризм - приоритетная отрасль экономики Крыма

7.1. Обзор современного состояния рынка туристских услуг Крыма

Крым имеет значительный рекреационно-туристический потенциал. В 1995 году удельный вес курортно-рекреационных услуг в общем объеме валового общественного продукта составил 22 %. Однако, по самым скромным подсчетам, даже на существующей материальной базе можно было бы увеличить в 2-3 раза вклад этой отрасли в развитие экономики Крыма.

На долю нашего государства приходится менее 0.5% от общего объема туруслуг. В 1996 году в Крыму побывало 4, 5 млн. отдыхающих. В 1997 году 2,5 млн. На территории Крыма расположено 628 санаторно-курортных учреждений, в которых одновременно могут лечиться и отдыхать 80,6 тыс. человек круглогодично, а в пик курортного сезона более 130, 1 тыс.

По результатам маркетинговых исследований, проводимых Министерством курортов и туризма Крыма, каждый отдыхающий оставил в среднем 234 доллара США в 1998 году, а в 1997 - 350.

Основные "рекреационные" доходы имеют своим источником неорганизованных отдыхающих.

В структуре объема реализации туруслуг за отчетный период в АРК наибольший процент занимает внутренний туризм – 60,2%, на втором месте – иностранный (36,5%), и третьем – зарубежный (3,3%). Соотношение въездного и выездного туризма в Крыму имеет положительное сальдо (+86027чел.), что в 1,1 раза больше, чем за 1997 года.

Из 10,5 тысяч памятников истории и культуры используется только 20%, из 158 памятников природы- 50%, а из 300 музеев только 10 загружены максимально.

Курортно-рекреационная отрасль Крыма, одна из приоритетных отраслей экономики нашей республики, нуждается сегодня в серьезной государственной поддержке, в первую очередь организационного и законодательного характера. Без этого надеяться на быстрое ее возрождение не приходится.

7.2. Управление использованием особо охраняемых и заповедных территорий Крыма в развитии экотуристского бизнеса

Значение особо охраняемых территорий для курортных и рекреационных зон огромно, так как они обеспечивают территории курортов кислородом и могут быть использованы для рекреации. В Украине к особо охраняемым территориям отнесены заповедники, заповедно-охотничьи хозяйства, заказники, природные (национальные) парки, памятники природы, ботанические сады, дендрологические и зоологические парки. На территории Крыма расположен около 200 особо охраняемых территорий, из них три заповедника и одно — заповедно-охотничье хозяйство. На долю заповедного фонда природы Крыма приходится более 135 тыс. га, что составляет 5% площади полуострова. Это в 2,5 раза превышает аналогичный показатель по Украине в целом, но в 2 раза ниже рекомендуемого ООН для регионов оптимального международного уровня заповедной насыщенности.

Однако сами по себе климатические условия, ландшафты, исторические и архитектурные достопримечательности не обеспечивают притока туристов. Необходима широкая реклама и создание разнообразной инфраструктуры. Нельзя также не отметить наблюдающиеся ухудшения экологических условий развития туризма в Крыму, связанного с трансформацией социально-экономических отношений.

7.3. Перспективы развития сельского туризма в Крыму

Сельский туризм в Крыму – это тур. деятельность на территории сельских поселений, где существуют условия для длительного и краткосрочного отдыха,

экологически чистый ландшафт, сельское жилье, приспособленное к приему туристов, необходимые объекты обслуживания. Он тяготеет к формам пассивного, а не активного отдыха, является самостоятельным, социальным, обеспечивает отдых малообеспеченных слоев населения.

Для развития сельского туризма в Крыму имеется множество историко-культурных и природных ресурсов.

История Крыма на редкость насыщена событиями, она сложна и многогранна. Многие народности оставили здесь следы своей деятельности. В Крыму расположено много памятников природы, не говоря уже о южнобережных дворцах и парках. В степной его части расположились села с богатой национальной культурой. Восточное побережье Крыма известно огромным количеством памятников средневековой архитектуры. В горном Крыму сосредоточены ландшафты-уникумы. Практически любая автомобильная дорога в Крыму может быть основой для туристического маршрута.

Все вышеперечисленное свидетельствует о том, что Крым имеет большой туристический потенциал и большие перспективы для развития сельского туризма.

7.4. *Использование природного потенциала Горного Крыма для развития спелеотуризма.*

В классической карстовой области Крыма открыты и изучены многие сотни карстовых колодцев, шахт и пещер. На территории Горного Крыма детально исследовано более 760 пещер и шахт общей длиной 32 км. Здесь находится крупнейшая в СНГ пещера, залегающая в известняках – Кизил-Коба (длиной около 17 км), состоящая из шести этажей (нижние два обводнены). Подземные водотоки также известны в пещерах Джур-джур, Узунджа, Черная.

Центром спелеотуризма в Крыму является известная во многих странах ближнего зарубежья, специализирующаяся только на предоставлении этого вида услуг, фирма "ОНИКС-ТУР".

Из 50-ти рекомендованных для оборудования и использования в туристско-экскурсионных целях пещер сейчас в Крыму эксплуатируется три. Центр спелеотуризма фирма "Оникс-тур" на базе пещер Мраморная и Эмине-Баир-Хосар функционирует с 1988г., МП "Кизил-Коба" на базе Красных пещер с 1990г.

Основными проблемами спелеотуризма являются: слабо развитая инфраструктура; отсутствие финансирования спелеоклубов; недостаточная реклама и пропаганда спелеотуризма.

Умело используя рекламу и подняв на должный уровень квалификацию обслуживающего персонала, сервисное обслуживание туристов и экскурсантов, можно получать большие доходы от спелеотуризма. Но для этого первоначально необходимо найти организации, которые могли бы профинансировать спелеотуризм с целью дальнейшего получения прибыли, а также добиться хотя бы частичного уменьшения налогов с рекреационных предприятий.

В перспективе спелеотуризм должен стать более массовым именно в Горном Крыму, так как он обладает большим спелеотуристским потенциалом и имеет все необходимые для этого ресурсы.

7.5. *Управление использованием рекреационного потенциала Крыма в направлении организации новых форм экотуристской деятельности.*

В настоящее время в Крыму начинают развиваться такие новые формы экотуризма, как активный, охотничий, конный, рыболовный туризм и т.п. Так, например, важным элементом является развитие конного туризма в Крыму на уже существующей базе "Бурульча". Ведь конный туризм – это отдых и лечение

одновременно, что в наше время является очень ценным. А Крымский регион может предложить необходимые условия для его дальнейшего развития и массивификации, занимая тем самым свою нишу в глобализации мирохозяйственных отношений в туризме.

Наличие разнообразных туристических ресурсов, особенности уже имеющейся инфраструктуры дают возможность развивать в Крыму нетрадиционные, перспективные формы туризма: сельскохозяйственный, конный, велосипедный, яхтенный туризм, винные туры, вертолетные экскурсии, подводный туризм, *реабилитационный* и другие, которые могут быть комбинированными, рассчитанными как на группы туристов, так и на индивидуалов, сочетаться с широким спектром дополнительных услуг, различной классностью размещения, передвижения и обслуживания.

Список литературы

1. Азар В.И. Экономика и организация туризма. М.: Профиздат., 1983.
2. Балабанов И.Т., Балабанова А.И. Экономика туризма.-М.: Финансы и статистика, 1999.
3. Герасименко В.Г. Основы туристского бизнеса. Одесса, 1997.
4. Гуляев В.Г. Организация туристской деятельности. - М.: Нолидж, 1996.
5. Закон Украины "О туризме".
6. Карпова В.А. Экономика современного туризма. -М.: Финансы и статистика, 1998.
7. Ланкар Робер, Оллье Робер. Туристический маркетинг. Перевод Медведевой В.А.. 1997.
8. Lanquar R. L'economie du tourisme. Presses universitaires de France. 1987.
9. Папирян Г.А. Экономика туризма.-М.: Финансы и статистика, 1998.
10. Пузакова Е. П., Честникова В. А. Международный туристический бизнес. - М.: Экспертное бюро - М, 1997.
11. Сапрунова В. Туризм: эволюция, структура, маркетинг. - М.: "Ось - 89". 1997.
12. Уокер Джон. Введение в гостеприимство. М.: ЮНИТИ. 1999.

Курс "История экономических учений"

Радько А. А.

к.э.н. доцент кафедры экономической теории

Тема 1. Экономическая мысль древнего мира и средневековья. Меркантилизм.

Экономическая мысль Древнего Востока (Египет, Вавилон, Индия, Китай). Экономическая мысль античного мира. Древняя Греция - Ксенофонт, Платон, Аристотель. Древний Рим - Катон, Гракхи, Варрон, Колумелла. Экономические взгляды раннего христианства (Августин Блаженный). Экономическая мысль Средневековья в Западной Европе. Экономические взгляды канонистов. Фома Аквинский. Меркантилизм. теория денежного баланса раннего меркантилизма. В. Стаффорд (Англия), Г. Скаруффи (Италия). Теория торгового баланса позднего меркантилизма. Т. Мэн (Англия), А. Монкретьен (Франция).

Систематизация экономической мысли в экономическую теорию началась еще в Древнем мире с появлением первых государственных образований и становлением государственных форм управления экономикой. Она тесно связана с периодом рабовладения, зародившимся на Востоке в IV тысячелетии н.э.

Общая черта экономической мысли древнего мира состоит в стремлении сохранить приоритет натурального хозяйства, осудить с позиций нравов, морали и этики крупные торгово-ростовщические операции, нарушающие, якобы, эквивалентный и пропорциональный характер обмена товаров по их стоимости и не соответствующие открытому разумом и охраняемому гражданскими законами "естественному порядку". Причем выразителями подобного рода воззрений и в древневосточных и в античных странах были, как правило, мыслители (философы) и отдельные правители рабовладельческих государств.

Экономические воззрения Средневековья (феодального общества), судя по дошедшим до нас литературным источникам, носят ярко выраженный богословский характер. Научное наследие духовных идеологов этой эпохи, в том числе в области хозяйственной политики, переполняют схоластика, софистические рассуждения, религиозно-этические нормы, посредством которых ими оправдывается сословный характер и иерархическая структура общества, рост концентрации политической власти и экономического могущества у светских и церковных феодалов. Их доктринам присуще также *двусмысленное* толкование необходимости расширения масштабов товарности экономики, осуждение либо неявное одобрение ростовщичества и другие признаки неприятия в хозяйстве основополагающих принципов рыночных отношений.

Начиная с XIV в. в передовых странах Западной Европы экономические интересы переходят из сферы производства в сферу обращения, а деньги становятся основным предметом экономической мысли. Быстро развивается и приобретает политическое влияние прежде всего ростовщический капитал. На основе этого к началу XV в. в странах Европы складывается **течение меркантилизма** (*mercante - купец*), **основные принципы** которого таковы:

1. Золото (деньги) рассматривается как абсолютная форма богатства.

2. Регулирование внешней торговли с целью обеспечения притока золота и серебра в страну.

3. Поддержка промышленности путем импорта дешевого сырья.

4. Протекционистские тарифы на импортируемые промышленные товары.

5. Поощрение экспорта, особенно готовой продукции.

6. Рост населения для поддержания низкого уровня заработной платы.

Развитие меркантилизма делится на два этапа. Главным критерием деления являются пути достижения активного торгового баланса. При раннем меркантилизме (монетаризме - XVI в.) связи между странами были развиты слабо и имели эпизодический характер. В условиях нехватки денег товарооборот резко возрастал, вследствие чего в центре всей экономической политики стоял процесс концентрации денег в стране.

Основные принципы монетаризма:

1. Установление максимальных цен на экспортируемые товары.

2. Всемерное ограничение импорта.

3. Недопущение вывоза из страны золота и серебра.

Таким образом, ранний меркантилизм оценивался как **теория активного денежного баланса**.

Поздний меркантилизм охватывает период XVI - XVII вв. На этом этапе международные связи получают более широкое развитие и становятся более стабильными, что было обусловлено поощрением со стороны государства развития национальной промышленности и торговли. Для достижения активного торгового баланса рекомендовалось:

1. Завоевание внешних рынков при предложении относительно дешевых товаров.

2. Разрешение импорта товаров (кроме предметов роскоши) при условии активного торгового сальдо в стране.

3. Разрешение вывоза золота и серебра для осуществления сделок с целью увеличения их масштаба.

Таким образом, поздние меркантилисты сместили акцент, противопоставив идею "денежного баланса" идею "торгового баланса". Теперь деньги рассматривались не только исключительно как средство накопления и обращения, но и в качестве исходного пункта кругооборота Деньги - Товар - Деньги, как денежный капитал в форме мировых денег. По-прежнему усматривая ценность денег в их естественных свойствах, поздние меркантилисты считали, что она находится в обратной зависимости от их количества, а уровень цен прямо пропорционален количеству денег.

Тема 2. Классическая школа политической экономии.

Исторические условия возникновения и общая характеристика классической политэкономии. У. Петти - основоположник классической политэкономии в Англии. Особенности экономического развития Франции XVII - XVIII вв. и их отражение во взглядах П. Буагильбера. Физиократы - представители классической политэкономии во Франции XVIII в. Ф. Кенэ и А. Тюрго. Экономическое учение А. Смита. Экономическое учение Д. Рикардо.

Классическая политэкономия возникла тогда, когда предпринимательская деятельность вслед за сферой торговли, денежного обращения и ссудных операций распространилась также на многие отрасли промышленности и сферу производства в целом. Поэтому уже в мануфактурный период, который выдвинул на первый план в экономике капитал, занятый в сфере производства, протекционизм меркантилистов уступил свое доминирующее положение новой концепции - **концепции экономического либерализма**, базирующейся на принципах невмешательства государства в экономические процессы, неограниченной свободы конкуренции предпринимателей.

Классической политэкономии называют прежде всего за подлинно научный характер многих ее теорий и методологических положений, лежащих и в основе современной экономической науки.

Заслуга **У. Петти** в том, что он впервые объявил источником богатства труд и землю. известно его изречение: "Труд есть отец и активнейший принцип богатства, а земля - его мать".

Основатель классической политэкономии Франции **Пьер Лепезан де Буагильбер** пытался определить причины экономического роста общества. Он отмечал, что важнейшим условием прогресса являются цены, покрывающие издержки производства и позволяющие получить прибыль, поддерживающие процесс реализации и потребительский спрос. А подобные цены складываются в условиях свободной конкуренции. П. де Буагильбер требовал сохранения товарного производства и упразднения денег; потребление ошибочно объявлял целью товарного производства. Его основной заслугой остается сведение стоимости к затраченному рабочему времени.

Экономическая мысль Франции была своеобразно представлена школой физиократов ("физиократия" - власть природы), основателями которой были **Ф. Кенэ** и **А. Тюрго**. В работе Ф. Кенэ "Экономическая таблица" была сделана гениальная попытка анализа общественного воспроизводства с позиции установления определенных балансовых пропорций между натуральными и стоимостными элементами общественного продукта. Ф. Кенэ объявил источником богатства не просто труд в земледелии, а именно превышение продукта производственного над потребленным в сельском хозяйстве. Ограниченность его учения в том, что источником богатства считался труд только в земледелии.

Основная идея в учении **А. Смита** - идея либерализма, минимального вмешательства государства в экономику, рыночного саморегулирования на основе свободных цен, складывающихся в зависимости от спроса и предложения. Эти экономические регуляторы он назвал "невидимой рукой". А. Смит заложил основы трудовой теории стоимости, возвысил роль производительного труда как условия повышения его производительности, создал учение о доходах, четко сформулировал принципы налогообложения и т.д.

Давид Рикардо показал, что единственным источником стоимости является только труд рабочего, который и лежит в основе доходов различных классов; прибыль есть результат неоплаченного труда рабочего; сформулировал законы обратно пропорциональной зависимости между заработной платой и прибылью, указал на тенденцию нормы прибыли к понижению; раскрыл механизм дифференциальной ренты. Указывая на взаимоотношения человека и природы, Д.

Рикардо отмечал: "Нельзя назвать ни одной отрасли промышленности, в которой природа не оказывала бы помощи человеку, и притом помощи щедрой и даровой" [8, С. 72].

Тема 3. Эволюция классической политической экономии в первой половине XIX века. Завершение классической традиции.

Предпосылки трансформации классической политэкономии на рубеже XVIII - XIX вв. Экономическая теория во Франции (Ж.-Б. Сэй, Ф. Бастиа). Политэкономия в Англии (Т.Р. Мальтус, Н. Сениор, Д. Милль, Д. Мак-Кулох). Особенности политэкономии в США. Теория национальной экономики и протекционизма Г.Ч. Кэри.

Ж.-Б. Сэй вошел историю экономической мысли как автор теории полезности. Он выдвинул положение о том, что в производстве создается полезность, а полезность определяет ценность вещи. В создании полезности и участвуют три самостоятельных фактора: труд, земля, капитал. Каждый фактор создает соответствующую часть стоимости, и владельцу каждого фактора "вменяется" своя доля дохода: рабочему - заработная плата, владельцу капитала - прибыль, земельному собственнику - рента.

Широкое распространение получил закон Ж.-Б. Сэя о реализации. Сэй пришел к выводу, что в условиях рыночной экономики процесс реализации обеспечивается внутренними силами, самой экономической жизнью, соотношением факторов производства. Рыночные силы, по мнению Сэя, исключают возможность общего перепроизводства товаров, экономических кризисов.

Ф. Бастиа разделял идеи Ж.-Б. Сэя. Рыночная экономика в его учении - это подлинное царство свободы и гармонии, поскольку все члены рыночного общества "вынуждены оказывать друг другу взаимные услуги и взаимную помощь ради общей цели".

Центральная идея теории **Т. Мальтуса** - влияние численности и темпов прироста населения на благосостояние общества. Население, по его расчетам, удваивается каждые 25 лет, возрастая в геометрической прогрессии, а средства существования при самых благоприятных условиях не могут возрастать быстрее, чем в арифметической прогрессии. и поэтому из-за перенаселения бедность может оказаться жалким уделом всего человечества. К счастью, расчеты Т. Мальтуса оказались нереальными.

Джон Стюарт Милль, будучи сторонником невмешательства государства в экономику, обращался к возможностям государства в части создания инфраструктуры, развития науки, упразднения законов. Его реформы включали: уничтожение наемного труда (кооперативная ассоциация), создание земельной ренты, ограничение неравенства, богатства.

Генри Чарльз Кэри, автор теории "гармоний интересов" в капиталистическом обществе. Кэри сформулировал, как он считал, универсальный закон "экономических гармоний", близкий идеям Ф. Бастиа. Согласно этому закону, в сформированном в США обществе существует полное соответствие интересов различных социальных групп. Кэри защищал политику протекционизма и осуждал фритредерство.

**Тема 4. Критическое направление политической экономии.
Экономические учения западноевропейских социалистов - утопистов.**

С. Сисмонди как критик классической школы. Экономическое учение П. Ж. Прудона. Концепция А. Сен-Симона, его критика капитализма. Историческая концепция Ш. Фурье. Особенности английского утопического социализма (Р. Оуэн).

Жан Шарль Леонар Сисмонд де Сисмонди выступал с критикой экономического механизма капиталистического общества. В центре экономического учения Сисмонди ставит распределение, от которого зависит потребление и производство. Он считал, что политэкономия призвана быть наукой совершенствования социального механизма ради счастья человека.

П.Ж. Прудон пытался теоретически обосновать создание общественного строя с целью обеспечения экономического благополучия мелкотоварных производителей. Основу эксплуатации он усматривал в существовании ссудного процента; предлагал при полном сохранении частной собственности лишь отмену денег с целью устранения противоречий между товаром и деньгами; предлагал также ликвидировать ссудный процент и организовать даровой кредит.

Идею создания будущего общества, каждый в своем понимании, выдвинули социалисты - утописты **Анри Клод Сен-Симон, Шарль Фурье** (Франция), **Роберт Оуэн** (Англия). Они выступили с критикой капитализма и требованием реорганизации производства, распределения и потребления, отмены частной собственности, ликвидации противоположности между умственным и физическим трудом, установлением справедливой социальной системы, которую Сен-Симон назвал индустриализмом, Фурье - гармонией, Оуэн - коммунизмом. Они были против революции и политической борьбы.

Тема 5. Возникновение и развитие марксистской экономической теории.

Исторические условия зарождения и начало формирования марксистской политэкономии в 40 - 50 гг XIX в. Разработка К. Марксом и Ф. Энгельсом экономической теории капитализма. Структура и основные проблемы "Капитала" К. Маркса. Вопросы экономической теории в трудах К. Маркса и Ф. Энгельса 70 - 90-х годов. Развитие В.И. Лениным марксистской политэкономии. Марксизм и современность.

В рамках концепции марксизма, основополагающие принципы которой были разработаны К. Марксом, сформулировано учение об общественно-экономических формациях, рассматривающее развитие общества как естественно-исторический процесс, в ходе которого происходит смена общественно-экономической формации одного способа производства другим. К. Маркс переработал и дал свою интерпретацию теоретического наследия классической политической экономии. В марксистской концепции были разработаны теории цены производства, противоречия товара, двойственного характера труда, закона стоимости. К. Маркс дал свой анализ эволюции формы стоимости, различия между стоимостью и меновой

стоимостью; создал концепцию теории прибавочной стоимости и неизбежной гибели капитализма.

Особый интерес представляет анализ труда как способа взаимодействия человека и природы, данный К. Марксом и Ф. Энгельсом. При этом Ф. Энгельс обратил внимание на то, какие могут быть последствия стремительного изменения природы человеком для развития самого общества: "Не будем, однако, слишком обольщаться нашими победами над природой. За каждую такую победу она нам мстит. Каждая из таких побед имеет, правда, в первую очередь те последствия, на которые мы рассчитывали, но во вторую и третью очередь совместно другие, непредвиденные последствия, которые очень часто уничтожают значения первых" [13, С. 438].

Тема 6. Возникновение альтернативной школы политэкономии. Немецкая национальная политэкономия.

Зарождение системы национальной политэкономии в Германии. Экономические взгляды Ф. Листа. Институционализм исторической школы. В. Рошер, К. Книсс, Б. Гильдебранд. Новая историческая школа. Теории государственного регулирования экономики. Г. Шмоллер, Л. Брентано, К. Бюхер. Возникновение институционального направления в немецкой политэкономии. В. Зомбарт, М. Вебер, Р. Штаммлер, Р. Штольцман.

Немецкая политэкономия не приняла идеи единства экономической теории для различных стран. Вводится национальная политэкономия.

Фридрих Лист выступил против учений А. Смита и Д. Рикардо, трудовой теории стоимости. В системе Ф. Листа содержались идеи превосходства немецкой нации над другими народами, явившиеся одним из источников фашизма. Предмет политэкономии Ф. Лист определял как политику, которой "должны следовать нации, чтобы достигнуть прогресса в экономическом развитии".

В первой половине XIX в. большую известность приобрела историческая школа политэкономии, представленная **Вильгельмом Рошером, Бруно Гильдебрандом, Карлом Книсом**. Введенный немецкими экономистами исторический метод характеризуется тем, что процесс развития общества, экономики представляется в виде количественных изменений. Сторонники этого метода отрицали качественные скачки в развитии, стояли на эволюционистских позициях. На первый план выдвигалось государство, его роль и значение, а также морально-этический фактор. Политэкономия практически отождествлялась с историей экономики.

В конце XIX - начале XX в. самой влиятельной школой была новая историческая школа. **Густав фон Шмоллер** развивал теорию "социального мира" в условиях рыночного хозяйства.

Луио Брентано - автор теории "организованного капитализма", стоящий на позициях преодоления кризисов с помощью монополий, разработавший программу достижения социального мира с помощью профсоюзов, рабочих кооперативов жилищного строительства.

Экономическая теория в работах **Карла Бюхера** приняла вид экономической истории, в которой выделялись три периода: 1) домашнее хозяйство; 2) городское

хозяйство (где производитель встречается с потребителем); 3) народное хозяйство (где продукт производится на неизвестный рынок, преобладает обмен). В основу такого деления Бюхер положил обмен.

Тема 7. Маржинализм. Становление неоклассической традиции в экономической теории.

Возникновение маржинализма. Предшественники теории "предельной полезности". Г. Госсен, И. Тюнен, Ж. Дюпон, А. Курно. Австрийская школа предельной полезности. теоретические взгляды К. Менгера, Э. Бем-Баверка, Ф. Визера. Кембриджская школа. Экономическая теория А. Маршалла. Развитие неоклассических традиций в трудах А. Пигу и Р. Хоутри. Американская школа маржинализма в политэкономии. Д.Б. Кларк. Экономические концепции шведской (стокгольмской) школы. К. Виксель, Г. Кассель. Математическая школа в политэкономии. теоретические модели Л. Вальраса, В. Парето.

Во второй половине XIX в. классическую политэкономия сменила теория маржинализма. Теория маржинализма - это экономический анализ с точки зрения психологии отдельного субъекта, вовлеченного в хозяйственные отношения. Данный субъект руководствуется прежде всего собственными оценками предельных выгод и потерь от участия или неучастия в экономическом процессе. На базе таких оценок объясняются издержки производства, спрос и предложение, цена.

Маржинализм базируется на принципиально новых методах экономического анализа, позволяющих определить предельные величины для характеристики происходящих изменений и явлений. Основная идея маржинализма - исследование предельных величин как взаимосвязанных явлений экономической системы в масштабе фирмы, отрасли (микроэкономика), а также в масштабе всего народного хозяйства (макроэкономика). В данном контексте современный маржинализм включает в себя ныне "неоклассическую" и кейнсианскую экономические концепции.

Переоценка устоявшихся почти за двухсотлетнюю историю ценностей "классической школы" в экономической литературе характеризуется как "маргинальная революция", прошедшая два этапа.

Первый этап охватывает 70 - 80 гг. XIX в., когда возникли обобщения идей маргинального экономического анализа в трудах австрийцев К. Менгера, Ф. Визера, Э. Бем-Баверка, а также англичанина У. Девонса и француза Л. Вальраса.

Второй этап "маргинальной революции" приходится на 90-е гг. XIX в. С этого времени маржинализм становится популярным и приоритетным во многих странах. Виднейшими представителями этого течения являются англичанин А. Маршалл, американец Дж. Кларк и итальянец В. Парето.

В отличие от первого этапа "маргинальной революции" на втором ее этапе наряду с функциональным методом экономического анализа всемерно утвердился и метод математического моделирования экономических процессов как средство реализации концепции экономического равновесия на уровне хозяйствующих субъектов (микроэкономика).

Главное достижение маржиналистов на этом этапе - отказ от субъективизма и психологизма 70-х гг. В результате представители новых маргинальных экономических идей выступили в качестве преемников классической политической экономии. Они получили название неоклассиков, а их теория, соответственно, стала "неоклассической".

Новое направление экономической теории в основном было сформулировано в сочинениях английского экономиста Альфреда Маршалла (1842 - 1924, книга "Принципы политической экономии"), в работах швейцарского экономиста Л. Вальраса, немецких экономистов Э. Бернштейна, Й. Шумпетера. В них было обосновано положение о том, что спрос и предложение являются равнозначными элементами механизма рыночного ценообразования. Одна из заслуг Маршалла состоит в обобщении положений ранних маржиналистов о функциональной зависимости таких факторов, как цена, спрос и предложение. Он показал, в частности, что с понижением цены спрос растет, а с ростом - снижается и что, в свою очередь, с понижением цены предложение падает, а с ростом - растет. Цену, которая установлена в точке равновесия спроса и предложения, ученый считал устойчивой или равновесной. Он обстоятельно проанализировал, как складываются и взаимодействуют спрос и предложение, выявил разную степень "эластичности спроса" (показатель зависимости объема спроса от изменений цены), предложил свою "компромиссную" теорию цены товаров и зависимости от структуры потребления и уровня доходов и показал, что наименьшая эластичность спроса присуща товарам первой необходимости и предметам роскоши.

Важное место в неоклассической системе занимает теория предельной производительности. суть которой состоит в том, что последовательное увеличение затрат одного из факторов производства при неизменности других приводит к уменьшению прироста на единицу затрат.

Неоклассики объединили сферу производства и сферу потребления в объект целостного системного анализа, распространив характеристику предельных экономических величин на сферу распределения и обмена.

Представители неоклассической школы, занимаясь анализом рыночной экономики, широко использовали графики, таблицы, формулы, диаграммы, применение которых помогает понять суть экономических событий, обрисовать характер национальных взаимосвязей.

Тема 8. Кейнсианство и его особенности в разных странах.

Исторические условия возникновения кейнсианства. Теоретическая система Дж. М. Кейнса и его практическая программа. Американский вариант кейнсианства. А. Хансен, С. Харрис. Кейнсианство во Франции. Г. Ардан,

В. Перру. Кейнсианство в Швеции. Г. Мюрдаль, Е. Вигфорс. Некейнсианские теории экономического роста. Р. Харрод (Англия), Е. Домар (США). Посткейнсианство. Дж. Робинсон, Т. Сраффа, Н. Калдор.

Одна из наиболее известных и признанных школ экономической теории, предложившая свои методы регулирования экономики, неразрывно связана с именем

и работами англичанина Джона Мейнарда Кейнса (1883 - 1946). Кейнсианские рекомендации применялись в Англии, США и других странах Запада.

В 1936 г. Дж. М. Кейнс опубликовал знаменитую работу "Общая теория занятости, процента и денег". По оценкам многих экономистов, "общая теория" Дж. М. Кейнса явилась поворотным пунктом в экономической науке XX в. и во многом определяет экономическую политику стран в настоящее время. Теория Кейнса предусматривает активное вмешательство государства в экономическую жизнь. Ее особенностью стал акцент на макроэкономические показатели - национальный доход, инвестиции, сбережения, на потребление и производство в масштабах всего общества.

Сутью концепции Кейнса является положение о том, что основа успешного функционирования экономики - это формирование эффективного спроса и его составляющих: потребительского рынка и инвестиционного спроса, факторов, влияющих на их изменение. В связи с этим Кейнс вводит понятие функций "совокупного спроса" и "совокупного предложения". Первая функция определяется соотношением между ожидаемыми доходами предпринимателей и объемом занятости, вторая - между совокупными издержками и совокупной занятостью. Точка пересечения (Кейнс назвал ее "точкой эффективности спроса") как раз и определяет объем занятости в масштабах общества.

Важную роль в научных изысканиях Дж. М. Кейнса сыграла концепция мультипликатора - коэффициент, выражающий соотношение между приростом дохода и вызывающим этот прирост увеличением объема инвестиций. В ней показывается зависимость прироста национального дохода от прироста инвестиций. Чем больше потребляемая часть прироста дохода, тем энергичнее и дальше действует мультипликационный эффект.

Последователи Кейнса (некейнсианцы - лауреат Нобелевской премии Евсей Домар и Роберт Харрод) дополнили и конкретизировали его положения и рекомендации. Например, концепцию мультипликатора они обогатили концепцией акселератора. Акселератор (ускоритель) указывает на зависимость прироста инвестиций от прироста дохода.

В современном кейнсианстве доминируют две тенденции: американская, связанная с именами ряда экономистов США, и европейская, базирующаяся прежде всего на исследованиях французских экономистов.

Тема 9. Эволюция неоклассических идей. Неолиберализм.

Эволюция неоклассической теории в начале XX в. теория монополии и конкуренции. Дж. Робинсон, Е. Чемберлин, Й. Шумпетер. Неоклассические теории экономического роста. Учение о производственной функции. Функция Кобба - Дугласа. Многофакторные модели экономической динамики. Р. Солоу. Дж. Мид. Неолиберализм. Лондонская школа неолиберализма. Ф. Хайек. Неолиберализм в Германии. Фрайбургская школа ордолиберализма. В. Ойкен. В. Репке, А. Мюллер - Армак. Л. Эрхард. Чикагская школа монетаризма. М. Фридман.. " Экономика предложения". А. Лаффер, К. Мандель. Теория "рациональных ожиданий". Т. Сарджент, Р. Лукас, С. Фишер. Неоклассический синтез. П. Самуэльсон.

Неоклассики в лице Э. Чемберлина и Дж. Робинсон дают глубокий анализ рыночному механизму при обстоятельствах, нарушающих (исключающих) условия свободной конкуренции. В частности, оба экономиста исходят из того, что рыночная цена складывается не при коллективных действиях участников рынка, так как неоднородность товарной продукции (дифференциация) лишает возможности полной информированности покупателей о ценах на нее, а фирм - производителей - конкурировать между собой из-за отсутствия выбора более эффективной деятельности.

Сегодня неоклассическое направление представлено теориями монетаризма и неолиберализма.

Монетаризм (Милтон Фридман) - теория стабилизации экономики, в которой главную роль играют денежные факторы. Монетаристы сводят управление экономикой прежде всего к контролю государства над денежной массой, эмиссией денег, количеством денег, находящихся в обращении и в запасах; достижению сбалансированности государственного бюджета и установленного высокого кредитного банковского процента.

Неолиберализм (Людвиг фон Мизес, Фридрих фон Хайек) - течение, согласно которому необходимо сокращать (свести к минимуму) вмешательство государства в экономику, ибо частное предпринимательство способно вывести экономику из кризиса и обеспечить ее подъем и благосостояние населения. Отсюда важно предоставление максимальной свободы предпринимателям и торговцам в хозяйственной деятельности.

Тема 10. Институционализм.

Общая характеристика институционализма. Американский институционализм начала XX в. и его основные направления. Социально-психологический институционализм Т. Веблена. Социально-правовой институционализм Дж. Р. Коммонса. Конъюнктурно-статистический институционализм У. Митчелла. Неоинституционализм. Социальный, технологический институционализм. Дж. Гэлбрейт. Теорема трансакционных издержек. Экономическая теория прав собственности. Р. Коуз (США). Теории трансформации капитализма. Г. Минз, А. Берли. Эволюция теорий трансформации капитализма под влиянием НТР. Теория "стадий экономического роста" У. Ростоу. Концепции "индустриального общества"

П. Дракера (США), Р. Арона, "технологического общества" Ж. Эллюля (Франция). Теории конвергенции. "Новое индустриальное общество" Дж. Гэлбрейта. Концепции футурологии. "Постиндустриальное общество" Д. Белла. "Супериндустриальное общество" А. Тоффлера. Футурология и глобальное моделирование.

Одним из направлений эволюции экономической теории первой трети XX в. явилась концепция институционализма в ее различных модификациях (от лат -

институт - учреждение, устройство, учреждение). Название концепции служит иллюстрацией намерения дать системный анализ процессов и явлений, называемых "институтами". Причем содержание понятия "институт" является широким и включает объекты как экономического, так и внеэкономического порядка - государство, конкуренцию, обычаи, нации, различные общественные организации (корпорации и партии), семью, частную собственность и т.д. Включая все эти институты в круг явлений, анализируемых экономической теорией, приверженцы данного направления стремились к расширенному ее толкованию. Наиболее видные представители - Торстейн Веблен (1857 - 1929), Джонс Коммонс (1862 - 1945), Уэсли Митчелл (1874 - 1948), Джон Гэлбрейт (1909), Ян Тирберген (1920).

Представители институционализма интересуются проблемами экономической власти и контроля над ней. В основе эволюции человеческого общества лежат изменения в технике, используемой в производстве. В соответствии с этим разработаны различные концепции трансформации общества: индустриальная, постиндустриальная, информационная, технотронная.

Тематика институциональных исследований достаточно обширна. Она включает теорию потребительского спроса, социально-экономическую теорию благосостояния, анализ деятельности крупных корпораций и др.

Основоположником институционалистического направления по праву считается Т. Веблен - автор известных трудов по экономике и социологии ("Теория делового предпринимательства", "Теория праздного класса" и др.), в которых он исходил из теории Ч. Дарвина, принципа взаимосвязи и взаимообусловленности всех общественных отношений, в том числе экономических и социально-психологических. Как убежденный сторонник меновой концепции, корень социальных конфликтов он искал в сфере обращения, а не производства. Творчество Т. Веблена вызвало в экономической науке весьма разноречивые отклики, дальнейшее развитие оно получило в исследованиях видного экономиста и социолога Дж. Гэлбрейта.

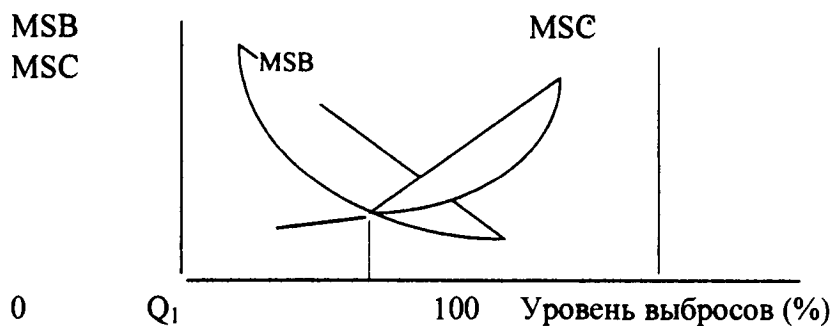
Вклад У. Митчелла в институциональную теорию состоит в выявлении влияния на экономические факторы (в категориях денежного обращения, кредита, финансов и др.) так называемых неэкономических факторов (в том числе психологических, поведенческих и др.); в попытке обосновать концепцию безкризисного цикла посредством различных вариантов государственного вмешательства в экономику.

Дж. Р. Коммонс - представитель американской экономической науки, автор теории социально-правового институционализма. Он полагал, что основой экономического развития являются юридические отношения.

В последние три десятилетия начала развиваться новая разновидность институционализма - неоинституционализм, или новая институциональная экономика. Предметом ее исследования стали новые области экономического анализа - транзакционные издержки, экономическая теория прав собственности (Р. Коуз), теория общественного выбора (Д. Бьюкенен), и некоторые другие направления.

Теорема Р. Коуза (Coase theorem). Суть ее заключается в том, что, если права собственности определены, а транзакционные издержки равны нулю, конечный результат (максимизирующий ценность производства) не зависит от изменений в распределении прав собственности (если отвлечься от эффекта дохода). **Теорема Р.**

Коуза помогает выработать правильную стратегию в борьбе с загрязнением окружающей среды. Эффективная политика в области контроля за загрязнением окружающей среды - это такая политика, которая позволяет сбалансировать предельные общественные выгоды контроля с предельными общественными издержками, необходимыми для его проведения в жизнь. Пересечение кривой предельных общественных выгод (MSB) с кривой предельных общественных издержек (MSC) позволяет определить эффективный для данного общества уровень вредных выбросов.



Определение эффективного уровня выбросов.

Дело в том, что по мере снижения процента загрязняющих окружающую среду выбросов предельные социальные затраты резко возрастают, поэтому каждый дополнительный процент снижения обходится все дороже и дороже.

Существуют три основных пути сокращения вредных выбросов в окружающую среду, применяемых в различных странах:

- 1) установление норм или стандартов по вредным выбросам;
- 2) введение платы за выбросы;
- 3) продажа временных разрешений на выбросы.

В Украине следует использовать накопленный опыт других стран по этим проблемам.

Список литературы

- 1.Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. - М., 1994.
- 2.Всемирная история экономической мысли. В 2-х т. - М., 1987.
- 3.Жид Ш., Рист Ш. - История экономических учений - М., 1995.
- 4.Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. - М., 1978
- 5.Коуз Р. Фирма, рынок и право. - М., 1993..
- 6.Маркс К. Капитал. - Маркс К., Энгельс Ф., Соч., т. 23-26.
- 7.Маршалл А. Принципы экономической науки. В 3-х т. - М., 1993.
- 8.Рикардо Д. Начала политической экономии. - М., 1983.
- 9.Робинсон Дж. Экономическая теория несовершенной конкуренции. - М., 1986.

10. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. - М., 1962.
11. Фридман М. Количественная теория денег. - М., 1996.
12. Шумпетер Й. История экономического развития. - М., 1982.
13. Энгельс Ф. Анти-Дюринг. - Маркс К., Энгельс Ф., Соч., т. 20.
14. Ядгаров Я.С. История экономических учений. - М., 1996.

Курс "Экономическая динамика"

Рыбников М. С.

доцент кафедры информационных систем

1. Цель и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе.

Рост масштабов народного хозяйства, качественные сдвиги в экономике, все усиливающаяся конкуренция, современный уровень требований к специалисту в области экономики и менеджмента заставляет последнего изучать предметы, связанные с модельной структуризацией и анализом. Большую роль в экономическом моделировании играет моделирование экономических процессов, протекающих во времени, или процессов, когда значение величин на данный момент времени существенно зависит от предистории изучаемого процесса. Нынешние специалисты в области экономики и управления весьма слабо знакомы с динамическими моделями и математическим аппаратом, который их описывает. Поэтому предполагается включить данную дисциплину в список предметов учебного плана, подлежащих изучению.

Цель данного курса – ознакомить студентов с аппаратом обыкновенных дифференциальных уравнений, методами их решения, качественной теорией этих уравнений, устойчивостью решений и применением этого аппарата при создании моделей практических экономических задач и задач управления. Учитывая достаточно серьезный уровень математической подготовки студентов, в достаточном объеме освещаются теоретические вопросы дифференциальных уравнений.

Основными задачами данного курса являются обучение студентов экономических и менеджерских специальностей:

- свободному владению аппаратом дифференциальных уравнений;
- владению аналитическими и численными методами их решения;
- умению доказать устойчивость решения и сходимость применяемого численного метода, определить погрешность получаемого результата;
- умению составлять алгоритмы и программы для ЭВМ, реализующие приближенные методы решения;
- пользоваться стандартным математическим обеспечением ЭВМ;
- умению составлять простые модели задач планирования и управления.

Одной из задач курса является воспитание культуры системного мышления, зависящего даже не столько от количества усвоенных знаний, сколько от умения ими пользоваться, умения логически мыслить, обдумывать результаты, строить правильные рабочие гипотезы и четко формулировать задачу.

Учитывая небольшой объем (1 семестр, 72 часов) курса, предполагается использовать следующие методические возможности:

1. Чтение проблемных лекций по большинству изучаемых разделов дисциплины.
2. Самостоятельное изучение отдельных вопросов по предлагаемой литературе.
3. Проведение коллоквиумов по проблематике, сформулированной на лекциях.
4. Проведение лабораторных практических занятий для закрепления теоретических знаний.

Желательно, чтобы этому курсу предшествовал курс высшей математики. По окончании семестра предполагается проведение теоретического экзамена.

1. Тематический план дисциплины.

А. Распределение учебного времени, отводимого на дисциплину.

Темы	Количество часов				
	Всего	Лекции и	Лабораторные	Семинарские	Самостоятельно
1. Введение.	2	2			
2. Псевдодинамические задачи планирования и управления.	20	8		4	8
3. Математический аппарат динамических исследований.	50	18	24		8
4. Некоторые экономические приложения задач динамики.	24	8	4	4	8

Б. Содержание тем дисциплины.

1. Введение.

Моделирование. Метод подобия. Модель. Физическое и абстрактное, математическое моделирование. Экономико-математическое моделирование, применение, определение экономической динамики и ее место в микро и макроэкономическом моделировании. Историческая и библиографическая справка.

Обзор предлагаемых вопросов.

При изучении сложных процессов и явлений очень часто применяется моделирование. Исторически первым из известных приемов моделирования является метод подобия, суть которого заключается в воспроизведении изучаемого явления или процесса в экспериментальных условиях. Экономика как объект моделирования обладает следующими двумя особенностями:

1. В экономике невозможны модели подобия, которые широко применяются в технике и естественных науках.

2. В экономике крайне ограничены возможности локальных экономических экспериментов. Поскольку ее части жестко взаимосвязаны друг с другом и, следовательно, "чистый" эксперимент невозможен.

Исследовать же явление или процесс теоретически в чистом виде не представляется возможным из-за невозможности учета всех факторов, влияющих на исследуемый процесс или явление. Поэтому несущественные, с точки зрения исследователя, факторы отбрасывают, а их влияние на процесс или результат не

учитывают, что приводит к некоторому упрощению реальной действительности, называемому моделью.

Модель - это специально создаваемый объект или процесс, на котором воспроизводятся вполне определенные характеристики исследуемого объекта или процесса с целью его изучения.

Моделирование - процесс построения модели.

Модели могут быть реализованы как с помощью некоторых физических объектов (*физическая модель*), так и с помощью абстрактных объектов (*абстрактная модель*). Такой абстрактной моделью могут быть, в частности, математические выражения (*математическая модель*).

Математическое моделирование является наиболее совершенным и вместе с тем наиболее эффективным методом моделирования. Естественно, результаты исследования такой модели будут иметь практический интерес, если сама модель достаточно адекватна рассматриваемому процессу или явлению. При построении моделей обычно следуют путем от простых моделей, позволяющих получать качественную картину изучаемого явления или процесса, к сложным, изучение которых позволяет избежать ошибок, зная тенденции, даваемые простыми моделями, и дает числовой материал, которому можно уже доверять.

Экономическая наука уже давно использует модели. Одной из первых макроэкономических моделей была модель воспроизводства Кене, построенная им в 1758 году. По мере все более широкого привлечения математического аппарата для исследования и решения экономических задач возникла необходимость в создании математических методов, специально приспособленных к задачам экономического анализа. Именно этому обязан своим происхождением ряд новых математических дисциплин таких, как линейное программирование, динамическое программирование, теория игр, теория графов, теория массового обслуживания и др.

Задачи, решаемые экономической наукой и практикой, делятся, в зависимости от учета фактора времени, на статические и динамические. Статика изучает состояние экономических объектов либо на данный момент времени, либо считает все величины не зависящими от времени. В динамических задачах отражается не только зависимость величин от времени, но и их взаимосвязи во времени. Время в экономической динамике может рассматриваться не только как непрерывная величина, но и как дискретная. В зависимости от этого используется различный математический аппарат от динамического программирования до обыкновенных дифференциальных уравнений.

При системном исследовании экономики с помощью математических моделей выделяют макро- и микромодели. Первые отражают функционирование и развитие всей экономической системы или ее достаточно крупных подсистем, в то время как вторые - хозяйственных единиц и их объединений.

Если речь идет о макромоделях, то хозяйственные ячейки считаются неделимыми, если исследуются микромодели. То хозяйственная единица в свою очередь может рассматриваться как сложная система.

1. Псевродинамические задачи планирования и управления.

Основные понятия и определения. Динамическое программирование как метод оптимизации многошаговых процессов принятия решений. Устойчивость цен и объемов товаров на рынке при наличии запаздывания по времени. Параметрическая

транспортная задача. Задача распределения инвестиций в сельскохозяйственном производстве. Задача составления расписаний.

Обзор предлагаемых вопросов.

В исследовании операций возникла определенная терминология. Поскольку под операцией понимается любое целенаправленное действие, то в качестве модели операции - представляется некоторая совокупность, состоящая из субъекта, формулирующего цель операции, запаса активных средств (ресурсов) для проведения операции, набора стратегий, то есть способов использования этих ресурсов, и критерия - способа сравнения различных стратегий, преследующих достижения цели операции.

Динамическое программирование – раздел исследования операций, представляющий собой метод оптимизации многошаговых процессов принятия решений. Вообще говоря, ход процессов такого рода заранее не определен. Его нужно организовать, причем так, чтобы получить наибольший эффект с точки зрения принятого критерия эффективности действий.

Динамическое программирование основывается на важных принципах оптимальности и вложения. Принцип оптимальности состоит в том, что необходимо всегда обеспечить оптимальное (в смысле принятого критерия) продолжение процесса относительно уже достигнутого его состояния. Принцип вложения утверждает, что природа задачи, допускающей динамическое программирование, не меняется при изменении количества шагов.

В качестве примера рассмотрим задачу распределения инвестиций в сельскохозяйственном производстве с учетом того, что урожайность сельскохозяйственных культур зависит от погодных условий и поэтому является случайной величиной. Эта задача является многошаговой задачей принятия решений, поскольку изучается динамический процесс, развертывающийся во времени, а планирование инвестиций производится на ряд лет вперед. Случайными факторами здесь являются погодные условия и зависящая от них урожайность.

Обозначим q - урожайность на поливных землях, p - урожайность на неполивных землях. Будем считать, что $q \geq p$ при одних и тех же погодных условиях. Функции распределения F_p и F_q величин p и q считаются известными для данного региона. Пусть $S(n)$, $R(n)$ - площади неполивных и поливных земель в год n . Суммарную площадь сельскохозяйственных угодий в год n будем считать известной

$$S(n) + R(n) = S^*(n) \quad (1)$$

Потребность в зерне $\Phi(n)$ в год n будем считать известной. Суммарный урожай в год n будет случайной величиной

$$\Phi^+(n) = pS(n) + qR(n)$$

и для нее можно вычислить функцию распределения $F_{\Phi^+(n)}$. Разность $\Phi^+(n) - \Phi(n)$ может быть как положительной, так и отрицательной. Если она положительна, то избыток урожая отправляется на склад, а если отрицательна, то недостаток можно взять со склада. Эта разность должна удовлетворять некоторым очевидным соотношениям.

Так на склад нельзя положить зерна больше, чем имеющиеся на нем емкости. В свою очередь, величина свободных емкостей зависит от предистории, то есть от

того, какие инвестиции направлялись на их строительство, реконструкцию и развитие.

Обозначим через $Q(n)$ - количество зерна, которое может поместиться на склад либо быть взято со склада. В первом случае считаем, что $Q(n) > 0$, а во втором случае $Q(n) < 0$. Пусть $B(n-1)$ - количество зерна, хранимое на складе в год $n-1$ и пусть $G(n)$ - суммарная емкость складов в год n . Тогда

$$Q(n) = \begin{cases} \min(\Phi^+(n) - \Phi(n), G(n) - B(n-1)), & \Phi^+(n) \geq \Phi(n) \\ \max(\Phi^+(n) - \Phi(n), -B(n-1)), & \Phi^+(n) < \Phi(n) \end{cases} \quad (2)$$

Все величины Q , B , G , Φ , вычисляемые в одних и тех же единицах, должны удовлетворять динамическим соотношениям

$$G(n) = G(n-1) + \frac{x(n-1)}{c_x} \quad (3)$$

$$B(n) = B(n-1) + Q(n) \quad (4)$$

где через $x(n-1)$ обозначены капитальные затраты на строительство складов, а c_x - стоимость единицы емкости склада.

Величина $\Phi^+(n)$ зависит от количества поливных земель $R(n)$, величина которых определяется соотношением

$$R(n) = R(n-1) + \frac{y(n-1)}{c_y} \quad (5)$$

Здесь c_y - затраты на единицу орошаемой площади, $y(n-1)$ - капитальные вложения на орошение в $n-1$ году.

Уравнения (1), (3)-(5), где величина Q определяется соотношением (2), есть математическая модель изучаемого многошагового процесса. Величины $x(n)$ и $y(n)$ связаны ограничением

$$x(n) + y(n) = z(n) \quad (6)$$

где $z(n)$ - выделенные суммарные инвестиции на строительство и орошение.

Задавая тем или иным способом $x(n)$ и $y(n)$ и начальное состояние региона $G(0)$, $B(0)$, $R(0)$ можно вычислить распределение дефекта

$$\Delta(n) = S(n)p + R(n)q - \Phi(n) - Q(n) \quad (7)$$

для любого года n .

Необходимо теперь сформулировать критерий эффективности. Очевидно, что чем меньше математическое ожидание абсолютной величины дефекта (7), тем система лучше. Поэтому в качестве критерия, оценивающего функционирование системы за год n , можно принять величину этого математического ожидания

$$J(x, y) = M(|\Delta(n)|)$$

Но система функционирует не год, а много лет. Тогда, обозначив через N горизонт планирования, в качестве критерия, оценивающего систему в целом, можно принять

$$J_1 = \max_{1 \leq n \leq N} M(|\Delta(n)|) \quad (8)$$

или

$$J_1^* = M(\max_{1 \leq n \leq N} |\Delta(n)|) \quad (9)$$

Критерий (9) может оказаться более удобным, тем более, что $J_1 \leq J_1^*$, но вычислить J_1 проще, чем J_1^* .

Наряду с критерием (8) используют и критерий

$$J_2 = \sum_{n=1}^N M(|\Delta(n)|) \quad (10)$$

Положительные и отрицательные дефекты не равнозначны. Если $\Delta(n) > 0$, то это означает, что часть урожая просто пропадет, т.к. ее некуда складировать, а если $\Delta(n) < 0$, то зерна для покрытия потребностей не хватает и его необходимо где-то брать.

Таким образом в качестве еще одного критерия можно взять величину J_3 , аналогичную (10), но усреднение которой проводится только по отрицательным дефектам. Следовательно, в одной и той же операции могут фигурировать самые различные критерии эффективности. А поскольку стратегия определяется из условия

$$J_i \rightarrow \min, \quad i = 1, 2, 3 \quad (11)$$

то каждому J_i будет соответствовать своя стратегия. Решение одной из задач (11) будем называть ее оптимальной стратегией.

2. Математический аппарат динамических исследований.

Основные понятия и определения теории дифференциальных уравнений.

Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения первого порядка.

Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения первого порядка с постоянными коэффициентами.

Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения первого порядка с переменными коэффициентами.

Уравнения, приводимые к обыкновенным линейным дифференциальным уравнениям первого порядка.

Качественные решения: фазовая плоскость, фазовые диаграммы.

Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения второго порядка, общие сведения.

Общее решение обыкновенных линейных дифференциальных уравнений второго порядка с постоянными коэффициентами.

Зависимость частного решения обыкновенных линейных дифференциальных уравнений второго порядка с постоянными коэффициентами от вида правой части.

Фазовые диаграммы.

Интегральные преобразования (общие сведения). Интегральные преобразования Лапласа.

Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения высших порядков.

Устойчивость решений, теорема Ляпунова. Приближенные методы решения:

метод Пикара, метод Эйлера, метод степенных рядов, методы Рунге-Кутты.

А-устойчивость численных методов, сходимость, оценка погрешности.

Разностные уравнения, общие сведения. Линейные разностные уравнения.

Нелинейные разностные уравнения. Сходимость итерационных процессов.

Нет смысла раскрывать содержание понятий, перечисленных в данном пункте, т.к. его всегда можно найти в приведенном списке литературы. С другой стороны

данный раздел обсуждаемого курса это обзор хорошо изученного раздела высшей

математики – теории обыкновенных дифференциальных уравнений, для изучения которого существует множество хороших и очень хороших учебников и пособий.

3. Некоторые экономические приложения задач динамики.

Модели, приводимые к обыкновенным дифференциальным уравнениям первого порядка: простейшая модель равновесия, рыночное равновесие Вальраса, кейнесанская модель, модель экономического роста Харрода-Домара, долговая модель Домара, прибыль и инвестиции, неоклассическая модель экономического роста, схема расширенного воспроизводства Маркса, модель Солоу. Модели, приводимые к обыкновенным дифференциальным уравнениям второго порядка. IS-LM модель в экономике, временная мультипликаторно-акселераторная модель, модель равновесия с накоплением. Модели, приводимые к разностным уравнениям. Бизнес цикл Самуэльсона.

Обзор предлагаемых вопросов.

Показатели, характеризующие динамику экономического объекта, - это абсолютные приросты, темпы роста и прироста. Кроме этого в экономической теории важным является понятие равновесия, то есть такого состояния объекта, которое он сохраняет при отсутствии внешних воздействий. Задачи экономической динамики включают исследование этих показателей, а также как описание процессов выхода к состоянию равновесия, так и процессов трансформации самого состояния под воздействием внешних сил.

Пусть система описывается одним показателем $x(t)$. Будем считать, что скорость изменения показателя пропорциональна величине его отклонения от равновесного значения x_c . Если связь линейна, то уравнение для показателя имеет вид:

$$x' = k(x - x_c),$$

где k - некоторый коэффициент пропорциональности. Решение этого неоднородного уравнения есть $x = x_c + ce^{kx}$. С учетом начальных условий $x|_{t=0} = x(0)$ получим $x = x_c + (x(0) - x_c)e^{kx}$. Система имеет асимптотический выход к состоянию x_c , если $k < 0$ при любом начальном возмущении $x(0)$. Равновесное положение x_c - устойчиво. Если $k > 0$, то равновесное положение x_c неустойчиво и любое отклонение от него $x(0)$ приведет к уходу с течением времени от x_c .

В качестве другого примера рассмотрим односекторную модель экономического роста Солоу. В этой модели экономическая система рассматривается как единое целое, производит один универсальный продукт, который может как потребляться, так и инвестироваться. Экспорт-импорт в явном виде не учитывается.

Пусть X – валовой общественный продукт (ВОП), C – фонд производственного потребления, I – инвестиции, L – число занятых, K – фонды, v – годовой темп прироста числа занятых, μ – доля выбывших за год основных производственных фондов, a – коэффициент прямых затрат (доля промежуточного продукта в ВОП), ρ – норма накопления (доля валовых инвестиций в валовом внутреннем продукте). Эти последние четыре переменные находятся в следующих границах: $-1 < v < 1$, $0 < \mu < 1$, $0 < a < 1$, $0 < \rho < 1$. Эндогенные переменные X, C, I, L, K – зависят от времени, а остальные переменные экзогенные и от времени не зависят.

Норма накопления считается управляющим параметром и устанавливается в начальный момент времени управляющим органом в пределах своих значений.

Предполагается, что годовой выпуск в каждый момент времени определяется линейно-однородной неоклассической производственной функцией

$$X = F(K, L).$$

Рассмотрим, как меняются ресурсные показатели за небольшой промежуток времени Δt . Согласно определению темпа прироста

$$\frac{\Delta L}{L} = v\Delta t \Rightarrow \frac{dL}{dt} = vL,$$

поэтому

$$\ln L = vt + \ln A, \quad L = Ae^{vt}.$$

Используя начальное условие $L(0) = L_0$, получаем

$$L = L_0 e^{vt}.$$

Износ и инвестиции в расчете на год равны μK , I соответственно, а за время Δt - соответственно $\mu K\Delta t$, $I\Delta t$, поэтому прирост фондов за это время

$$\Delta K = -\mu K\Delta t + I\Delta t,$$

откуда получаем дифференциальное уравнение

$$\frac{dK}{dt} = -\mu K + I, \quad K(0) = K_0.$$

Поскольку промежуточный продукт равен aX , то валовой внутренний продукт равен $(1-a)X$, в том числе инвестиции $I = \rho(1-a)X$ и фонд потребления

$$C = (1-\rho)(1-a)X.$$

Итак получаем следующую запись модели Солоу в абсолютных показателях:

$$L = L_0 e^{vt}; \quad \frac{dK}{dt} = -\mu K + \rho(1-a)X, \quad K(0) = K_0;$$

$$X = F(K, L); \quad I = \rho(1-a)X; \quad C = (1-\rho)(1-a)X$$

В. Планы семинарских и практических занятий.

№ темы	Наименование практикума	Вид практикума	Содержание	Кол-во часов
2	Псевдодинамические задачи планирования и управления.	Семинар	Динамическое программирование, основные определения и понятия, задачи, модели, применяемые алгоритмы решения.	2
		Семинар	Математические модели дискретных экономических задач. Раскрытие возникающих неопределенностей.	2
3	Математический аппарат динамических исследований.	Лаб. работа	Уравнения первого порядка с разделяющимися переменными.	2
		Лаб. работа	Линейные уравнения первого порядка с постоянными коэффициентами.	2
		Лаб. работа	Линейные уравнения первого порядка с переменными коэффициентами.	2
		Лаб. работа	Линейные уравнения первого порядка с переменными коэффициентами.	2

		Лаб. работа	Линейные однородные уравнения второго порядка с постоянными коэффициентами,	2
		Лаб. работа	характеристическое уравнение, общее решение.	2
		Лаб. работа	Частное решение линейных уравнений второго порядка.	2
		Лаб. работа	Задача Коши для обыкновенных дифференциальных уравнений.	2
		Лаб. работа	Системы линейных дифференциальных уравнений первого порядка.	2
		Лаб. работа	Метод Рунге-Кутты 4-5 порядка	2
		Лаб. работа	точности, алгоритм, сходимость,	2
		Лаб. работа	устойчивость.	2
			Фазовая плоскость и фазовые диаграммы.	
			Линейные разностные уравнения.	
			Нелинейные разностные уравнения, методы решения и линеаризации.	
3		Коллоквиум		2
4	Некоторые экономические приложения задач динамики.	Лаб. работа	Построение простейших динамических моделей.	4
		Семинар	Обзор динамических моделей.	2
2,4		Коллоквиум		2

1. **Формы и методы контроля.**

Весь материал курса разбит условно на две части. По каждой из частей проводится теоретический коллоквиум. Вопросы, выносимые на коллоквиум, приводятся ниже.

Первый коллоквиум.

1. Основные понятия и определения теории дифференциальных уравнений.
2. Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения первого порядка с постоянными коэффициентами.
3. Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения первого порядка с переменными коэффициентами.
4. Уравнения, приводимые к обыкновенным линейным дифференциальным уравнениям первого порядка.
5. Качественные решения: фазовая плоскость, фазовые диаграммы.
6. Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения второго порядка, общие сведения.
7. Общее решение обыкновенных линейных дифференциальных уравнений второго порядка с постоянными коэффициентами.

8. Зависимость частного решения обыкновенных линейных дифференциальных уравнений второго порядка с постоянными коэффициентами от вида правой части.
9. Фазовые диаграммы для обыкновенных линейных дифференциальных уравнений второго порядка.
10. Интегральные преобразования (общие сведения).
11. Интегральные преобразования Лапласа.
12. Обыкновенные линейные дифференциальные уравнения высших порядков.
13. Устойчивость решений дифференциальных уравнений, теорема Ляпунова.
14. Метод Пикара.
15. Метод Эйлера.
16. Метод степенных рядов.
17. Методы Рунге-Кутты.
18. А-устойчивость численных методов, сходимость, оценка погрешности.
19. Разностные уравнения, общие сведения.
20. Линейные разностные уравнения.
21. Нелинейные разностные уравнения.
22. Сходимость итерационных процессов.

Второй коллоквиум.

1. Динамическое программирование как метод оптимизации многошаговых процессов принятия решений.
2. Устойчивость цен и объемов товаров на рынке при наличии запаздывания по времени.
3. Параметрическая транспортная задача.
4. Задача распределения инвестиций в сельскохозяйственном производстве.
5. Задача составления расписаний.
6. Простейшая модель равновесия.
7. Рыночное равновесие Вальраса.
8. Кейнесанская модель.
9. Модель экономического роста Харрода-Домара.
10. Долговая модель Домара.
11. Прибыль и инвестиции.
12. Неоклассическая модель экономического роста.
13. Схема расширенного воспроизводства Маркса.
14. Модель Солоу.
15. IS-LM модель в экономике.
16. Временная мультипликаторно-акселераторная модель.
17. Модель равновесия с накоплением.
18. Бизнес цикл Самуэльсона.

В конце курса итоговым контролем является теоретический экзамен. Экзамен состоит из двух теоретических вопросов и задачи. На экзамен выносятся вопросы

коллоквиумов, а также учитываются результаты выполнения лабораторных работ. В случае пропуска части лабораторных работ и (или) неудовлетворительных оценок и при отсутствии отработок по данным долгам к экзаменационной задаче добавляется не зачтенное количество соответствующих задач.

Список литературы

1. Замков О.О., Толстопятенко А.В., Черемных Ю.Н. Математические методы в экономике. – М.: "ДИС", 1997.
2. Ашманов С.А. Введение в математическую экономику. – М.: Наука, 1984.
3. Дегтярев Ю.И. Исследование операций. – М.: Высшая школа, 1986.
4. Моисеев Н.Н. Математические задачи системного анализа. – М.: Наука, 1981.
5. Гальперин В.М., Игнатъев С.М., Моргунов В.И. Микроэкономика т.1. - Санкт-Петербург: Экономическая школа, 1998.
6. Колемаев В.А. Математическая экономика. - М.: ЮНИТИ, 1998.
7. Pierre N.V. Tu Dynamical Systems. – Springer-Verlag, 1992.

Курс "Международные экономические организации"

Самолук И. В.

ассистент кафедры менеджмента и маркетинга

Курс "Международные экономические организации" предполагает приобретение студентами знаний в области международных отношений.

В курсе рассмотрены сущность, основные цели и деятельность международных экономических организаций; теоретические основы экономической политики организаций; особенности функционирования международных экономических организаций всемирного и регионального характера; международные экономические организации и их сотрудничество с экологическими организациями; виды и деятельность международных экологических организаций.

Главной целью изучения курса "Международные экономические организации" является освоение студентами видов, инструментов функционирования международных экономических организаций и их влияния на социально-экономические и политические процессы государств и экологию.

Термин "международные организации" употребляется, как правило, применительно и к межгосударственным, и к неправительственным организациям. Но их юридическая природа различна. Для межгосударственной организации характерны следующие признаки: членство государств, наличие учредительного международного договора, постоянные органы, уважение суверенитета государств-членов. С учетом этих признаков можно констатировать, что *международная межправительственная организация - это объединение государств, учрежденное на основе международного договора для достижения общих целей, имеющее постоянные органы и действующее в общих интересах государств-членов при уважении их суверенитета.*

Главным признаком неправительственных международных организаций является то, что созданы не на основе межгосударственного договора и объединяют физический и/или юридических лиц (например, Ассоциация международного права, Лига обществ Красного Креста, Всемирная федерация научных работников и др.).

Составная часть международных организаций - это ее составные органы. Орган создается на основании учредительного или других актов международной организации; наделен определенной компетенцией, полномочиями и функциями, имеет определенный состав.

Международные организации классифицируются по: характеру членства; по числу членов; по иерархии; по периодичности заседания

Рост связей между странами приводит к развитию межгосударственного и надгосударственного регулирования, направленного на обеспечение свободного движения товаров, услуг, капиталов и рабочей силы. Это приводит к созданию региональных хозяйственных комплексов с единой инфраструктурой, общими финансовыми фондами, структурой управления. МЭИ - процесс хозяйственно-правового объединения государств на основе разделения труда между ними, взаимодействия в различных формах и на различных уровнях их воспроизводственных структур. Сегодня интеграционные объединения носят региональный характер и различаются по глубине происходящих процессов.

Среди всех международных организаций важное место занимают международные экономические организации, финансово-экономические организации и институты ряда крупных политических организаций и интеграционных объединений. Они оказывают большое влияние не только на экономическую жизнь страны, но нередко и на политическую.

В курсе рассматриваются основные финансово-кредитные и торговые организации:

Тема 2. Международные торговые организации

2.1. Всемирная торговая организация (ВТО)

2.1.1. История создания.

2.1.2. Цели и принципы.

2.1.3. Структура и функции.

2.1.4. Членство. Процедура присоединения.

2.1.5. Основные соглашения (ГАТТ, ДМС, ГАУ) в структуре ВТО.

2.1.6. Влияние ВТО на социально-экономические и политические процессы стран-участниц.

2.2. Европейская ассоциация свободной торговли.

2.2.1. История создания.

2.2.2. Организационная структура. Членство. Принципы и цели.

2.2.3. Проблемы ЕАСТ.

Тема 3. Региональная экономическая интеграция

3.1. Европейский союз: краткая история, цели, принципы, деятельность.

3.1.1. Руководящие органы ЕС: Совет Министров, Европейский Парламент, Европейская Комиссия, Европейский Совет и их основные функции.

3.1.2. Институты экономико-финансового профиля.

3.1.3. Европейский валютный союз. Европейская валютная единица (евро).

Проблемы евросоюза.

3.2. Экономическое взаимодействие в Азиатско-Тихоокеанском регионе (АТЭС)

Тема 4: "Международные финансово-кредитные организации"

4.1. Международные финансово-кредитные организации всемирного характера:

4.1.1. Международный валютный фонд (МВФ)

История создания. Цели и принципы. Организационная структура. Членство. Механизм формирования ресурсов организации. Руководящие органы МВФ. СДР - коллективная международная денежная единица МВФ.

4.1.2. Мировой банк (МБ)

История развития. Цели и принципы. Особенности кредитования. Составная часть МБ:

4.1.3. МБРР. История создания. Организационная структура. Цели и принципы.

4.1.3.1. Международная финансовая организация (МФО).

4.1.3.2. Международная ассоциация развития (МАР)

4.2. Международные финансово-кредитные организации на основе Европейской экономической интеграции

4.2.1. Европейский банк реконструкции и развития

4.2.2. Европейский Интеграционный Банк. История создания. Цели и принципы. Механизм формирования ресурсов.

4.3.3. Европейский Социальный Фонд. Цели и функции. Формирование денежного фонда.

4.3.4. Влияние международных финансово-кредитных организаций на социально-экономические и политические процессы стран-участниц.

Тема 5. Международное сотрудничество в социально-экономических учреждениях и организациях системы ООН.

5.1. ООН - политическая организация, осуществляющая экономическую деятельность.

5.1.1. Основные направления экономической деятельности ООН.

5.1.2. Основные формы деятельности: информационная, технико-консультативная и финансовая.

5.1.3. Система органов экономического сотрудничества в ООН: Экономический и Социальный Совет (ЭКОСОС), Генеральная Ассамблея, Секретариат.

5.2. Организации ООН, осуществляющие деятельность в области экономики:

5.2.1. ЮНКТАД (Конференция по торговле и развитию);

5.2.2 ЮНИДО (Организация Объединенных Наций по промышленному развитию)

5.3. Проблемы экономического развития в рамках ООН.

5.3.1. Влияние ООН на социально-экономические и политические процессы стран-участниц.

Особое место принадлежит международным природоохрнительным организациям

Сегодня мы все больше осознаем, что не только ядерная катастрофа может превратить нашу планету в мертвое космическое тело, но и последствия созидательной деятельности человека. Обострение экологических проблем в последние годы в результате интенсивного развития производства, научно-технического прогресса без учета экологических факторов привело к ухудшению состояния здоровья людей, уменьшению ресурсного потенциала страны (полезных ископаемых, животного мира, лесов и т.д.), эколого-экономической неэффективности большинства производств.

В настоящее время ясно, что никакая политическая система не гарантирует сохранения окружающей среды.

Социализм со своей неуправляемой бюрократией, и отсутствием демократичной отчетности перед гражданами, не гарантирует сохранение окружающей среды. В бывших социалистических странах загрязнению воды и воздуха способствовал рост массового производства и тяжелой промышленности,

Полностью свободная от ограничений рыночная экономика также имеет тенденцию разрушать природу и негативно воздействовать на общество в целом, т.к. краткосрочные соображения максимизации прибыли толкают фирмы к минимизации издержек на окружающую среду.

Таким образом, и в том и в другом случае государства, в основном, игнорируют воздействие своей деятельности на окружающую среду.

Самая основная задача в области окружающей среды, стоящая перед всеми правительствами в Восточно-Европейском регионе - претворять в жизнь существующие законы и правила когда производство пойдет вверх, т.к. реальная ситуация может ухудшиться вновь, если только правительства не будут лишь увеличивать количество и размеры административных структур и принимать новые

законы всеобъемлющего характера. Хотя в результате резкого спада промышленного производства состояние окружающей среды, возможно, стабилизировалось и даже улучшилось, по своей глубинной сути ситуация, возможно, ухудшилась из-за нехватки инвестирования в устаревшее оборудование и усиления некоторых других форм загрязнения, включая и те, которые связаны со слабым регулированием коммерческой деятельности.

Возможно, за период с начала 90-х гг. простые люди потеряли интерес к улучшению качества окружающей среды вследствие бедности и тягот борьбы за выживание и, как результат, оказывают меньшее давление на правительства с целью добиться позитивных экологических перемен долгосрочного характера. В отсутствие давления со стороны гражданского общества правительства склонны подходить к такому невесомому предмету, как окружающая среда, с позиций, продиктованных краткосрочными соображениями. Поэтому вызывает воодушевление тот факт, что среди возникающих по всему региону неправительственных организаций существенная доля приходится на те, которые непосредственно озабочены проблемами восстановления окружающей среды. Такие организации способны подтолкнуть правительства к занятию более дальновидной позиции на благо нынешнего и будущих поколений. Дело с непомерно разросшимися "государствами всеобщего благосостояния", а также принимать непростые решения по поводу тех услуг и льгот, предоставления которых граждане вправе ожидать от своих правительств. Рынки — внутренний и глобальный — и раздраженные слабостью государства граждане, часто через самодеятельные и другие неправительственные организации, стали настаивать на обеспечении прозрачности деятельности правительства, а также на осуществлении других преобразований, которые укрепляют способности государства по решению стоящих перед ним задач.

Тем не менее создание этих структур является необходимым первым шагом в развитии цельной правительственной политики в вопросах окружающей среды. В Украине главным правительственным органом, на который возложена ответственность за контроль за состоянием окружающей среды и повышение ее качества, является Министерство охраны окружающей среды. На практике экологическая безопасность находится под контролем региональных и местных властей, а также управляющих предприятиями и местных официальных органов.

Несмотря на то, что практически во всех государствах мира сформированы органы и институты по вопросам окружающей среды, а в большинстве правительств бывших социалистических стран созданы органы для решения экологических вопросов, определены меры по защите природы и имели место улучшения экологических результатов (хотя официальные структуры практически не располагают средствами, законами и техническими возможностями для преодоления наследия экологической беспечности или растущих проблем и не все из них соответствуют своему названию и назначению), национальные усилия принесут положительные результаты только тогда, когда они сочетаются с интернациональными.

Многие экологические проблемы требуют уже совместных международных действий и мобилизации ресурсов. Широкое развитие получило одно из главных направлений международного сотрудничества - международная охрана окружающей среды.

Осуществлять мониторинг и оценку законодательств должны международные

независимые органы, потому что политики, сделав широкие жесты, имеют склонность переключаться на более актуальные для них вопросы. Необходим исполнительный орган власти, который бы разработал систем экологического баланса, ограничений. Главную роль в нем нужно отвести крупным государствам, т.к. именно на них лежит главная ответственность за экологическое состояние планеты.

Одна из функций международного сотрудничества - международно-правовая охрана окружающей среды. Она находится в системе организационно-правовых мер, предпринимаемых членами мирового сообщества, по охране природы Земли, рациональному использованию ее ресурсов, оздоровлению окружающей человека среды.

Постепенное увеличение количества международно-правовых актов природоохранительного профиля приводит к образованию в рамках международного законодательства отдельной самостоятельной отрасли - экологического законодательства, включающего все международно-правовые документы об охране, использовании, оздоровлении окружающей природной среды.

Международно-правовые принципы охраны окружающей среды выработаны совместными усилиями членов международного сообщества - государств и международных организаций и конференций. Они изложены в отдельных решениях Генеральной Ассамблеи ООН, решениях Стокгольмской конференции ООН по окружающей среде, Заключительном акте Совещания по безопасности и сотрудничеству в Европе (Хельсинки, 1975 г.), Всемирной хартии природы, решениях международной конференции ООН по окружающей среде и развитию (Рио-де-Жанейро, 1992г.) и др.

Нормы и принципы, закрепленные в международных документах, имеют значение рекомендаций, обращенных к участникам экологических отношений.

Государствам рекомендуется разрабатывать совершенное законодательство, нормативы и стандарты качества окружающей среды и обеспечивать их соблюдение. В принципах содержится призыв государствам так вести свою хозяйственную деятельность, чтобы не причинять вреда природной среде, не нарушать природоохранительного законодательства.

Деятельности, которая должна нанести ущерб природе, предшествует предварительная оценка вредных последствий. Необходимо доказать, что польза от такой деятельности значительно больше, чем вред природной среде. Государства обязуются компенсировать экологический ущерб от загрязнения и развивать сотрудничество в целях разработки мер международной ответственности за негативные последствия экологического ущерба..

Охраной окружающей среды занимаются все известные виды международных организаций - специализированные учреждения и органы ООН, межправительственные организации, международные неправительственные организации универсального типа, региональные и субрегиональные органы.

По содержанию охватываемых экологических проблем все международные организации можно разделить на три группы:

- природоохранительного направления (ЮНЕП, МСОП);
- комплексного природоохранительного профиля (ФОА, ВОЗ, ВМО);
- специального природоохранительного профиля (охрана перелетных птиц, рыбных запасов, международных рек и т.п.).

В курсе рассматриваются следующие организации:

1. Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ)

Всемирная организация здравоохранения создана в 1946 году на международной конференции по здравоохранению в Нью-Йорке. Штаб-квартира расположена в Женеве (Швейцария).

Целью ВОЗ является "Достижение всеми народами возможно высшего уровня здоровья". Основные направления ее деятельности:

- борьба с инфекционными болезнями;
- разработка карантинных и санитарных правил;
- проблемы социального характера.

ВОЗ предоставляет помощь в налаживании системы здравоохранения, подготовке кадров, борьбе с болезнями. ВОЗ занимается вопросами охраны здоровья человека в аспекте взаимодействия его с окружающей средой. Она осуществляет санитарно-эпидемиологический мониторинг окружающей среды, обобщает данные о заболеваемости людей в связи с состоянием окружающей среды, проводит санитарно-гигиеническую экспертизу окружающей среды и дает оценку ее качества. В связи с этим ВОЗ изучает проблемы оздоровления городов, организации отдыха и санаторно-курортного лечения граждан, участвует в международных программах по улучшению санитарно-гигиенических условий жизни человека. В рамках ВОЗ действуют шесть региональных организаций: стран Европы, Восточного Средиземноморья, Африки, Северной и Южной Америки, Юго-Восточной Азии, западной части Тихого океана.

2. Всемирная организация в области метеорологии (ВМО)

Всемирная организация в области метеорологии (ВМО) создана в 1947 г. Ее задача:

- изучение и обобщение степени воздействия человека на природу и климат планеты в целом и по регионам.

Эта организация действует в рамках глобальной системы мониторинга окружающей среды (ГСМОС). Работу системы координирует ЮНЕП. Наряду с ВМО в ГСМОС входят ВОЗ, ФАО, ЮНЕСКО.

3. Программа ООН по окружающей среде (ЮНЕП)

Программа ООН по окружающей среде (ЮНЕП) была создана резолюцией Генеральной Ассамблеи ООН 15 декабря 1972 г. в соответствии с рекомендациями Стокгольмской конференции ООН по окружающей среде (1972г.).

Основные направления деятельности ЮНЕП на ближайшую перспективу следующие:

- населенные пункты, здоровье человека, санитария окружающей среды;
- охрана земель, вод, предотвращение опустынивания;
- океаны;
- охрана природы, диких животных, генетических ресурсов;
- энергия;
- образование, профессиональная подготовка;
- торговля, экономика, технология.

По мере развития деятельности организации число приоритетных направлений может возрастать. Так, уже выдвигаются проблемы кодификации и унификации международного и внутреннего экологического законодательства. В решении этих

проблем ЮНЕП выступает совместно с другими международными природоохранительными организациями.

4. Международный союз охраны природы и природных ресурсов (МСОП)

Международный союз охраны природы и природных ресурсов (МСОП) учрежден в 1948 г. Это неправительственная международная организация, представляет свыше 100 стран, неправительственных организаций и международных правительственных организаций (всего свыше 500 членов).

Основная задача в деятельности МСОП состоит в развитии международного сотрудничества государств, национальных и международных организаций, отдельных граждан:

- сохранение естественных экосистем, растительного и животного мира;
- сохранение редких и исчезающих видов растений и животных, памятников природы;
- организация заповедников, резерватов, национальных природных парков.

При содействии МСОП проводятся международные конференции по охране природы, разрабатываются проекты международных конвенций по охране памятников природы, отдельных природных объектов и комплексов. По инициативе МСОП ведется Красная книга редких и исчезающих видов растений и животных, разработана программа "Всемирная стратегия охраны природы".

5. Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН (ФАО)

ФАО является специализированным учреждением ООН, задачей которого является координация работы межправительственных организаций по вопросам сельского хозяйства, а также индивидуальных и коллективных действий в целях улучшения обеспечения населения сельхозтоварами.

ФАО была создана в 1945 г., высший орган - Конференция, созываемая раз в два года, штаб-квартира - в Риме. Одна из основных задач ФАО - оказание помощи развивающимся странам в области сельского, лесного и рыбного хозяйства. Помощь в рамках ФАО носит как материальный, так и нематериальный характер. В развивающиеся страны поставляется продовольствия осуществляется техническая помощь в развитии сельхозпроизводства, подготовка кадров, разработка рекомендаций. В связи со своими задачами ФАО занимается экологическими проблемами в сельском хозяйстве: охраной и использованием земель, водных ресурсов, лесов, животного мира, биологических ресурсов Мирового океана. ФАО подготовила почвенную карту мира, благодаря ее инициативе принята Всемирная почвенная хартия, проведены международные конференции по народонаселению, продовольствию, по борьбе с опустыниванием земель, охране водных ресурсов. ФАО активно сотрудничает с другими организациями. Многие финансово-кредитные организации в своих программах предусматривают и экологическое направление деятельности. Так, недавно была представлена программа Мирового Банка, состоящая из 13 пунктов и содержащая основные условия обеспечения устойчивого экономического роста. Программа предусматривает наряду с финансовыми вопросы экологического характера: определение уровня медицинских услуг и соблюдение стандартов чистоты питьевой воды; проведение обоснованной политики в области охраны окружающей среды и развития инфраструктуры; подход к окружающей среде как к фактору сохранения культуры и индивидуальности граждан и народов. Также освещены принципы экологического сотрудничества стран СНГ. В феврале 1992г. в Москве представители стран СНГ подписали

Соглашение о взаимодействии в области экологии и охраны окружающей среды. Целостность и неделимость окружающей природной среды, с одной стороны, суверенное право каждого государства входящего в состав СНГ, распоряжаться природными ресурсами, с другой стороны, наложили свой отпечаток на принципы экологических взаимоотношений этих государственных структур.

Члены Содружества признают необходимость правового обеспечения общего экономического пространства. Основными условиями создания такого правового обеспечения являются: сближение национальных законодательств, в том числе в области рационального использования природных ресурсов и экологической безопасности; координация законотворческой и правоприменительной деятельности в эколого-экономическом пространстве⁴ согласованность законопроектной работы и проводимы природоохранительных акций; взаимный обмен научной и практической информацией. Для координации экологической деятельности стран СНГ образован МЭС (Межгосударственный экологический совет) и секретариат в качестве постоянно действующего органа. Создан Международный Экологический фонд (г. Минск).

Курс "Экономика туризма"

Семенова Ю. А.

ассистент кафедры информационных систем

Тема 1. Экономическая природа туризма.

Турист как объект туризма. Сущность и экономическое содержание туризма.

У туризма есть только один потребитель услуг - турист. Турист как потребитель туристического продукта (туров, услуг, товаров) представляет собой объект деятельности туристских фирм.

В отличие от товарных и финансовых рынков, на которых товар идет к покупателю, в туризме, наоборот, покупатель идет к туристскому продукту, к услугам туризма. В этом заключается отличительная особенность туриста как потребителя.

Потребитель туристского продукта не имеет возможности предварительно ознакомиться с качеством предлагаемых ему туров, услуг и товаров. Туристический продукт находит свою оценку лишь в процессе потребления его туристом.

Эффективное развитие международного туризма осуществляется на основе договорных отношений между государствами. Оно невозможно без четкого определения самого предмета договора, которым и является турист.

В договорах и соглашениях между государствами закрепляются не только принципы, цели и задачи международного туристического обмена, но и объем таможенных льгот, предоставленных туристам, условия передвижения их по стране посещения, условия страхования туристов, порядок и условия их пропуска через государственную границу и на территории транзитного проезда. Поэтому для правильного понимания туризма вообще (и международного в частности), для эффективного правового регулирования международного сотрудничества государств в данной сфере отношений необходимо четко определить само понятие "турист". Термин "турист" прошел довольно длительную эволюцию, которая к настоящему времени еще не закончена. Закон Украины "О туризме" от 15 сентября 1995 г. дает следующее определение понятия туриста:

"Турист (путешественник) - лицо, осуществляющее путешествие по Украине или в другую страну с различными, не запрещенными законом страны пребывания, целями на срок от 24 часов до шести месяцев без осуществления любой оплачиваемой деятельности и с обязательством покинуть страну либо место пребывания в указанный срок.

На определенном этапе развития экономики, когда потребность в путешествиях резко возросла, появились и производители этих услуг. Это привело к формированию товара особого типа - туризма, который можно купить и продать на потребительском рынке. Возникновение туризма как товара потребовало формирования соответствующей материально-технической базы, наличия квалифицированных кадров по обслуживанию туристов и целенаправленного управления туристическими хозяйствующими субъектами. Все это обусловило необходимость организационного обособления туризма в самостоятельную отрасль народного хозяйства.

Точное определение туризма должно базироваться на следующих экономических характеристиках:

- туризм есть результат передвижения людей по различным туристическим маршрутам;

- туризм всегда включает в себя два элемента: путешествие в пункт назначения и остановка там;

- путешествие означает выезд из страны (или региона), где турист постоянно проживает;

- туризм - это временное передвижение туриста по туристическому маршруту, то есть турист возвращается через какое-то время к месту своего постоянного проживания;

- туризм - это путешествие, не включающее в себя деятельность по извлечению прибыли.

- Законом Украины "О туризме" закреплено следующее определение туризма: Туризм - временный выезд человека с места постоянного жительства в оздоровительных, познавательных либо профессионально-деловых целях без занятия оплачиваемой деятельностью.

Туризм как товар реализуется в форме услуг. Услуга туризма, как и услуга вообще, есть действие определенной потребительной стоимости, выражающееся в полезном эффекте, который удовлетворяет ту или иную человеческую потребность. При этом услуга может быть оказана либо вещью, то есть при помощи товара, либо в процессе функционирования самого живого труда.

Тема 2. Основные виды туризма и факторы определяющие его развитие.

Туристическое движение вызывает к жизни новую форму потребительского спроса, который помимо обеспечения развлечений, познавательного и профессионального интереса, активных форм отдыха, лечения обуславливает необходимость предоставления транспортных услуг, удовлетворения потребности в питании, размещении, а также предполагает специфический характер связи между занятиями (чередование, последовательность, совместимость); социальную дифференциацию (по возрасту, полу, социальному положению, уровню доходов, роду занятий); пространственное расположение (культурный или естественный ландшафт, открытые или закрытые сооружения и т.д.); масштаб времени (в течение нескольких суток, недель, месяца, сезона); комбинирование мобильных и статичных процессов. Для того, чтобы дать наиболее полную классификацию видов современного туризма, необходимо использовать наиболее существенные признаки, характеризующие тот или иной вид туризма, в частности, национальная принадлежность туризма; основная потребность, удовлетворение которой обуславливает туристское путешествие; основное средство передвижения, используемое в путешествии; средство размещения; продолжительность путешествия, состав группы; организационные формы; основные принципы формирования цены турпродукта и т.д.

Основные факторы, влияющие на развитие туризма делятся на статичные и динамичные. К статичным относится совокупность природно-географических факторов. Культурно-исторические факторы тоже, в значительной мере можно отнести к статичным факторам. К динамичным относятся демографические, социально-экономические и политические факторы. Они могут иметь различную

оценку, значение, меняющееся во времени и пространстве. Кроме вышеуказанного деления, факторы, воздействующие на туризм делятся на внешние (экзогенные) и внутренние (эндогенные).

Внешние факторы воздействуют на туризм посредством демографических и социальных изменений. К ним также относятся экономические, финансовые факторы, изменения политического и правового регулирования, технологические изменения, развитие транспортной инфраструктуры и торговли, а также изменение условий безопасности путешествий.

Внутренние факторы - это факторы, воздействующие непосредственно в сфере туризма. К ним относятся материально-технические факторы и факторы туристического рынка. Перечисленные выше факторы, в свою очередь, подразделяются на экстенсивные, интенсивные и сдерживающие (негативные). Особое место среди факторов, оказывающих влияние на развитие туризма, занимает фактор сезонности.

Тема 3. Экономические основы туристской деятельности.

Экономическая эффективность туризма. Экономические показатели туризма.

Экономическая эффективность - это процесс хозяйствования, результат которого выражается определенной выгодой, достигнутой при определенных затратах денежных, материальных информационных ресурсов и рабочей силы. Экономическая эффективность туризма означает получение выигрыша (экономического эффекта), от:

- организации туризма в масштабах государства;
- туристского обслуживания населения региона;
- производственно-обслуживающего процесса туристской фирмы.

Экономическая эффективность туризма является составным элементом общей эффективности общественного труда и выражается определенными критериями и показателями.

Организационная структура управления туризмом состоит из ряда звеньев:

- системы как диверсифицированного межотраслевого комплекса социально-бытовой инфраструктуры;
- отрасли как самостоятельного хозяйственного звена в масштабах региона;
- туристского хозяйствующего субъекта (туристской фирмы).

Проблему определения критерия эффективности туризма следует рассматривать в трех аспектах: на уровне общества, отрасли, отдельной туристской фирмы.

Мультипликатор - это соотношение отклонения от равновесного чистого национального продукта (валового национального продукта за вычетом отчислений на потребление капитала) и исходного изменения в расходах на инвестиции, вызвавшего данное изменение реального чистого национального продукта.

Становление и развитие туризма как отрасли характеризуются системой определенных экономических показателей, которые отражают количественный объем реализации туристских услуг и их качественную сторону, а также экономические показатели производственно-обслуживающей деятельности туристских хозяйствующих субъектов.

Система показателей развития туризма включает:

- объем туристского потока;
- состояние и развитие материально-технической базы;

показатели финансово-экономической деятельности туристской фирмы;
показатели развития международного туризма.

Тема 4. Значение маркетинга в туристской деятельности.

Концепция маркетинга, этапы развития и особенности применения в туризме. Основные черты рынка туристских услуг. Методы продвижения туристского продукта.

Три принципа лежат в основе концепции маркетинга: ориентация на потребителя; прибыль как основа деятельности любой фирмы; координация усилий всех служб и подразделений организации с точки зрения достижений поставленных целей. Маркетинг в туризме можно определить как стратегию выявления и использования потребностей общества в туристских услугах в коммерческих целях. Концепция маркетинга туристских услуг включает:

- изучение и прогнозирование рынка (клиенты, конкуренты);
- разработку методов продвижения турпродукта на рынок;
- определение эффективности ценовой политики;
- создание системы информационного обеспечения;
- разработку плана маркетинга

Специфика маркетинга туристических услуг определяется особенностями рынка и характерными чертами самих услуг. Одним из ключевых понятий в маркетинге туристских услуг является целевой рынок. Исследование рынка включает следующие составляющие:

- общие характеристики и тенденции изменения рынка;
- состояния конкуренции на рынке;
- характеристики основных потребителей;
- определение системы продвижения;
- тенденции развития внешней среды, влияющие на деятельность турорганизации.

В результате этих исследований выявляется конъюнктура рынка. Конъюнктуру рынка можно определить как состояние рынка, обусловленное взаимодействием экономических, социально-политических, природных и других факторов. Далее проводится сегментация рынка. Сегментация рынка может быть определена как стратегия, с помощью которой рынок разделяется на сегменты (части), характеризующиеся одинаковой реакцией на мероприятия комплекса маркетинга.

Продвижение, или система маркетинговых коммуникаций, - это комплекс методов, направленных на формирование спроса и увеличение объема продаж турпродукта. Для успешного продвижения туристского продукта необходима постоянная и эффективная связь с потенциальными клиентами и торговыми посредниками, которая сближает производителя турпродукта и его потребителя. Главными методами продвижения туристского продукта являются: реклама, поддержка продаж, общественные связи.

Тема 5. Туристическая индустрия.

Понятие и состав туристической индустрии. Материально-техническая база туризма. Характеристика отдельных типов предприятий туристской индустрии. Новые виды экологически чистых видов транспорта.

Туристическая индустрия представляет собой совокупность средств размещения, транспортных средств, объектов общественного питания, развлекательного, познавательного, делового, оздоровительного, спортивного и иного назначения, организаций, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность, а также организаций, предоставляющих экскурсионные услуги и услуги гидов-переводчиков.

Для осуществления своей деятельности туристские хозяйствующие субъекты должны располагать разнообразными средствами труда. Совокупность средств труда, функционирующих в туризме, составляет его материально-техническую базу. Материально-техническая база туризма включает сеть туристских сооружений (здания), их техническое оснащение (оборудование, инструмент), транспортные средства и другие основные фонды.

Материальная база, предназначенная для размещения, занимает одно из первых мест при формировании туристской инфраструктуры. Спецификой гостиничного хозяйства является то, что здесь создаются услуги нематериального характера, которые предоставляются непосредственно потребителям. По этой причине в процессе обслуживания сравнительно малое участие принимают предметы труда, зато решающую роль играют средства труда и живой труд. При анализе средств труда выясняется, что здесь преобладают постройки, помещения, оснащение, санитарно-техническое оборудование, то есть "пассивные фонды".

Не менее важную роль во время туристских путешествий, чем условия ночлега, играет организация питания туристов. то есть необходимо обеспечение достаточного количества посадочных мест, условий для хранения и приготовления пищи. В процессе развития предприятия общественного питания перенесли свое внимание с меню и планирования рационов на планирование прибыльности в целом, что способствовало расширению использования автоматизированных систем управления в общественном питании.

Материальной основой расширения туристского движения является транспорт. Развитие транспорта в туризме осуществляется в трех направлениях: развитие материально-технической базы транспорта, совершенствование организации и управления, системы транспортного обслуживания и проведения соответствующей политики транспортных тарифов. Развитие материально-технической базы транспорта выдвигает новые требования к совершенствованию в количественном и качественном отношении информационной системы на транспорте, улучшению обслуживанию клиентов-туристов в период, предшествующий началу их путешествия. В настоящее время актуальной проблемой в мире является создание экологически чистого подвижного состава, в том числе для туристских путешествий. Наиболее перспективными разработками являются: перевод существующих транспортных средств на газообразное топливо; внедрение электрической тяги; введение водородного двигателя; внедрение энергии маховика; внедрение солнечной энергии и т.д.

Тема 6. Ценообразование в туризме

Принципы и стратегия ценообразования. Формирование цены турпродукта и порядок расчетов с партнерами.

Сущность цены проявляется в следующих функциях:

- распределительной;

- стимулирующей;
- функции ориентации.

Цена является инструментом хозяйственного механизма и коммерческой политики хозяйствующего субъекта и имеет два предела: нижний и верхний. Следовательно, величина цены на туристский продукт определяется себестоимостью туристского продукта и спросом на этот продукт. Цены на туристский продукт являются разновидностью цен на услуги вообще. Ценообразование в сфере услуг (в том числе в туризме) имеет ряд особенностей:

- цены на услуги - это розничные цены;
- отклонение цен от стоимости ведет к перераспределению доходов населения между различными группами населения (потребителей и производителей);
- цена не должна вызывать у покупателей отрицательных эмоций;
- сезонная дифференциация цен и тарифов.

На цену туристского продукта влияет целый ряд факторов: класс обслуживания (степень комфортности), вид туристского путешествия (по используемым транспортным средствам), формы обслуживания (групповой или индивидуальный), конъюнктура рынка на услуги туризма, сезонный характер предоставления услуг, география размещения туристских фирм и т.д.

Цена на услуги туризма включает следующие элементы: стоимость сырья, текущие расходы на производство, реализацию и организацию потребления услуг, прибыль.

Цены на туристский продукт должны соответствовать спросу и рекламе. Их необходимо ориентировать не на среднего потребителя, а на определенные типовые группы. Типологию потребления следует рассматривать как основу повышения эффективности коммерческой деятельности турфирм.

Тема 7. Особенности страхования в туризме.

Функции, объекты, виды страхования в туризме. Медицинское страхование туристов. Ассистанс.

Страхование - это система отношений по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов. Страхование выполняет четыре функции: рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную. Объектом страхования в туризме являются как туристы (отдельные граждане), так и туристские фирмы. Особенности страхования в туризме касаются непосредственно страхования туристов. Существуют следующие виды страхования:

- медицинское;
- жизни и здоровья;
- имущества;
- на случай задержки транспорта;
- на случай плохой погоды во время нахождения туриста на отдыхе;
- ассистанс;
- на случай непредоставления совсем или недостаточного представления услуг туризма;
- имущественного риска в шопингтуре в случае нарушения таможенных правил, конфискации товара или отказа в пропуске пересечения границы;

- расходов, связанных с невозможностью совершить поездку;
- ответственности владельца автотранспортных средств.

Медицинское страхование обычно покрывает расходы на: медицинские услуги; услуги стационаров; перевозку машиной скорой помощи; приобретение лекарств и т.д. Специфика медицинского страхования такова, что чисто ценовой конкуренции в нем не должно быть, так как удешевление полиса достигается в основном либо за счет невысокого качества страховой услуги, либо за счет занижения лимита ответственности.

Ассистанс - Особый вид страхования туристов или специалистов, командированных за рубеж, в целях оказания им помощи на месте в технической (ремонт автомобиля), денежной или иной форме. Ассистанс - это перечень услуг (в рамках договора) оказываемых в нужный момент в натурально-вещественной форме и/или в виде денежных средств через техническое, медицинское или финансовое содействие.

Тема 8. Влияние туризма на окружающую среду.

Туризм и охрана природы. Воздействие туризма на природные комплексы. Типология туристского природопользования.

В процессе туристической деятельности неизбежно происходит изменение окружающей среды. В настоящее время проблемы охраны окружающей среды и ее улучшение занимают важное место во многих исследованиях. Раннее исследования по анализу туристической деятельности уделялось мало внимания, да и то рассматривали воздействие туризма только в определенных точках земного шара или воздействие отдельных его видов.

Воздействие туризма на окружающую среду может быть положительным и отрицательным. Положительное воздействие туризма включает: реставрацию и охрану исторических памятников, создание национальных парков и заповедников, сохранение лесов и т.д. Туризм, для которого ресурсом является природный комплекс в целом, крайне заинтересован в его сохранности, регулировании антропогенных воздействий, создание производственных и бытовых экологически эффективных технологий. Также туризм является экологически эффективной отраслью хозяйства. Труд работников туризма направлен не на природу, как в большинстве других отраслей хозяйства, а прямо на человека, на восстановление его физических, психологических и интеллектуальных сил. Но несмотря на свою социально-гуманную роль туризм видоизменяет экологию и оказывает негативное воздействие на окружающую среду. В частности это воздействие на качество воды в реках, морях, озерах, загрязнение атмосферы промышленными и бытовыми отходами, разрушение исторических памятников вандалами "вымывает" рекреационные ресурсы, делает невозможной организацию туристической деятельности.

Так как в туристической сфере употребляется продукция многих других отраслей, прямо не производящих туристический продукт, воздействие их на окружающую среду также следует учитывать.

Итак, с помощью управления развитием туризма и четкого планирования возможно уменьшить негативное воздействие и увеличить положительное. Политика по защите окружающей среды должна быть нацелена на долгосрочный период для обеспечения продолжительной туристической деятельности. Снижение ущерба

индустрии туризма на экологию должно регулироваться на государственном и международном уровнях за счет:

- экологического просвещения;
- ограничения туристско-рекреационной нагрузки на природные ресурсы;
- налогового регулирования.

Следует также отметить, что защита окружающей среды является более простой и дешевой мерой, чем исправление нанесенного вреда в будущем.

Тема 9. Информационное обеспечение туристической деятельности

Использование информационных (компьютерных технологий), баз данных, системы INTERNET для предоставления необходимой, полезной информации. Использование компьютерных технологий для менеджеров туристских объектов.

В настоящее время к информации предъявляются высокие требования: надежность, точность, оперативность, многофункциональность, высокая скорость обработки и передачи, гибкость и т.д., а совокупность этих требований реализуется в рамках информационных систем, базирующихся на компьютерной информационной технологии. Данные системы позволяют не только оптимизировать работу в конкретной сфере деятельности, и прогнозировать различные ситуации с использованием принципов риск-менеджмента. Наибольший эффект от внедрения информационных технологий отмечается в сфере туристского бизнеса.

В настоящее время сформировались следующие направления развития информационных технологий в туризме:

- локальная автоматизация туристского офиса;
- внедрение прикладных программ автоматизации формирования, продвижения и реализации туристского продукта;
- использование системы управления базами данных;
- использование локальных компьютерных сетей;
- внедрение телекоммуникационных систем резервирования мест в отелях и бронирование билетов;
- внедрение мультимедийных маркетинговых систем;
- использование глобальной сети Интернет.

Прикладные программы обеспечивают клиентов необходимой информацией о гостиницах, турах, о расписании транспортных средств, а также реализуют возможность ввода, редактирования, хранения различных данных.

Использование мультимедийных технологий позволяет туристу быстро получить информацию о любом туре, выбрать из множества альтернативных вариантов подходящий, а туроператору - сформировать данный тур и продать туристу созданную в оперативном режиме туристскую услугу.

Особое внимание следует уделить также глобальной компьютерной сети Интернет, которая в практике туристского бизнеса обладает огромными возможностями обеспечить

клиента оперативной и точной информацией. Однако, особый интерес у туристских организаций вызывают следующие функции глобальной сети:

- коммуникации и эффективная связь;
- маркетинговые исследования;
- реклама и продвижение туристского продукта;
- использование электронных каталогов туристского продукта по странам и направлениям;
- анализ эффективности принятой рекламной стратегии;
- получение страноведческой информации, расписания движения различных видов транспорта;
- получения оперативной информации по тарифам и ценам для отелей, ресторанов, различных перевозчиков и другим туристским услугам.

Таким образом, Интернет позволяет в значительной степени повысить оперативность и качество связи, снизить затраты на коммуникации и командировки, расширить географию деятельности, круг клиентов и партнеров.

Разработка и внедрение новых достижений научно-технического прогресса в области информационных технологий в туризме реализуется с учетом следующих основных принципов:

1. Наиболее современные разработки выполнены (или проектируются) в режиме реального времени on-line по принципу "безбумажного офиса".
2. Основной идеологией систем является замкнутый технологический цикл: клиент-турагент-туроператор-услуга-анализ.
3. Разработчики отказались от создания дорогих универсальных автоматизированных систем и пошли по пути внедрения локальных агрегатированных офисных технологий для туроператоров, турагентов, перевозчиков, маркетинга и т.д.
4. На рынке информационных технологий предлагаемые офисные программы разрабатываются как для широкого потребления, так и по заказу конкретной фирмы - специальные системы.
5. Многие предлагаемые системы являются совместимыми между собой и выполнены в виде автоматизации конкретного рабочего места, или локальных внутриофисных сетей (до 50 рабочих мест) с выходом в глобальную сеть Интернет.
6. Отмечается повсеместное использование новых интерактивных возможностей лазерных мультимедийных технологий на CD-ROM.
7. Все предлагаемые технологии для автоматизации туристского офиса обеспечены сервисным сопровождением, включая обновление, консалтинг, обучение персонала, гарантийное обслуживание и т.д.

8. Отмечается интенсивное обновление программных продуктов для работы в среде Windows.

9. Локальные прикладные программы и локальные системы бронирования и резервирования объединяются в национальные и интегрируются в международные сети.

10. Наиболее быстрыми темпами идет внедрение глобальной сети Интернет в систему формирования, продвижения и реализации туристского продукта.

11. Потребность в новых офисных информационных технологиях на туристском рынке удовлетворяется в основном отечественными фирмами-разработчиками.

Список литературы

1. Агеева О.А. Учет выручки от реализации продукции (работ, услуг) и определение финансового результата для целей налогообложения в 1996 году/ Настольный аудитор бухгалтера. - №10. - 1996. - М.: Издательство АО "Инвест Эксперт Консалтинг".
2. Агеева О.А. Альтернативные способы группировки и списания расходов на реализацию продукции, работ, услуг и новый порядок учета нормируемых расходов/ Налоговое планирование. - №1. - 1997. - М.: Издательство АО "Инвест эксперт Консалтинг".
3. Азар В.И. Экономика и организация туризма. М.: Профиздат., 1983.
4. Айгистова О.В., Забаев Ю.В., Сеселкин А.И. Введение в бизнес туроперейтинга. Учебно-методическое пособие. М.: РМАТ, 1996.
5. Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н., Козлова Е.П. Некоторые вопросы организации бухгалтерского учета на предприятиях общественного питания/ Финансовая газета. Региональный выпуск.- №№41,43,45,47.- 1996.
6. Балабанов И.Т., А.И. Балабанов Экономика туризма - М: "Финансы и статистика", 1999.
7. Браймер Р.А. Основы управления в индустрии гостеприимства/ Пер. с англ. - М.: Аспект Пресс, 1995.
8. Внешнеэкономический бизнес в России: Справочник/ Под ред. И.П. Фаминского. - М.: Республика, 1997.
9. Герасимова А., Скапенкер М. Туристический бизнес: особенности бухучета и налогообложения / Экономика и жизнь. - № 14.-1996.
10. Гуляев В.Г. Новые информационные технологии в туризме. Учебное пособие. М.: Приор, 1998.
11. Гуляев В.Г. Организация туристической деятельности. Учебное пособие. - М.: Нолидж, 1996.
12. Исмаев Д.К. Работа туристской фирмы по организации зарубежных поездок. - М.: ВШ по международному туризму. 1996.
13. Лукас Ридер, Ханс Зигварт. Учет на предприятии / финансовая газета. - №№ 28-42. - 1996.- Публикация книги, выпущенной издательством "Пауль Хаупт", Берн, Штутгарт, Вена.
14. Менеджмент туризма. Учебник./ Под ред. проф. В.А. Квартального. - М.: Экспертное бюро-М, 1997.
15. Пузакова Е.П. Чесникова В.А. Международный туристический бизнес. М.: Экспертное бюро-М, 1997.
16. Сапрунова В. Туризм: эволюция, структура, маркетинг.-М.: "Ось-89". 1997.
17. Сенин В.С. Введение в туризм. М.: РИПРИКТ., 1993.
18. Сикорская Г.Ф. Особенности налогообложения туристических фирм/ Главбух.- №10.-1996.-М.: Издательство "Главбух".
19. Ходорков Л.Ф. Мировое гостиничное хозяйство. М.: ВКШ по иностранному туризму. 1991.
20. Гостиничный и туристический бизнес. Учебник под ред. проф. Чудновского А.Д. - М., Ассоциация авторов и издателей "ТАНДЕМ". Издательство ЭКМОС, 1998.

Курс "Экономика предприятия"

Скоробогатова Т. Н.

доцент, канд. экон. наук, кафедра экономики и финансов

Тема 1. Экономика-основа жизнедеятельности людей.

Экономика как уровень развития хозяйства и как научная дисциплина. Экономическое решение. Предмет изучения науки "Экономика". Специфика рыночной экономики.

Экономика как хозяйство практически представляет собой множество малых и больших хозяйств, образующих экономику (национальное хозяйство) страны.

Экономика как научная дисциплина изучает и обобщает практику хозяйствования, определяет пути наиболее эффективного использования ресурсов.

Экономическое решение направлено на сглаживание основного экономического противоречия - между разнообразными безграничными потребностями и ограниченным объемом ресурсов для их удовлетворения.

Предметом курса "Экономика предприятия" является изучение действия экономических законов на уровне первичного хозяйственного звена и разработка хозяйственного механизма, обеспечивающего в процессе производства достижение наилучших результатов при минимальных затратах ресурсов.

Соответственно формулируются задачи курса:

- определение места предприятия в системе национального хозяйства;
- рассмотрение современных форм предприятия;
- изучение показателей, определяющих хозяйственную деятельность предприятия;
- выделение показателей использования материально-технических и трудовых ресурсов;
- освоение новых элементов хозяйствования, предопределяемых требованиями рыночной экономики;
- рассмотрение предприятия в экологическом аспекте и определение эффективности природоохранной деятельности предприятия.

Основные признаки рыночной экономики: свобода хозяйственной деятельности; свободное ценообразование; равноправие рыночных субъектов с разными формами собственности; саморегулирование хозяйственной деятельности, ставящее во главу угла экономические, а не административно - распорядительные методы; регулирование отношений на договорной основе; экономическая ответственность; конкуренция; базирование на основе множества рынков.

Тема 2. Предприятие в системе национального хозяйства.

Понятие предприятия. Выбор места расположения. Стратегия предприятия. Факторы, определяющие деятельность предприятия.

Предприятие - самостоятельно хозяйствующий субъект с правами юридического лица. На уровне предприятия непосредственно реализуется связь работника со средствами производства, происходит соединение вещественного и человеческого факторов производства. Поэтому предприятие можно рассматривать как организационную, экономическую, техническую и социальную единицу.

Выбор места расположения предприятия зависит от экономических (транспортных, сбытовых, кадровых, налоговых и экологических) и внеэкономических (иррациональных и политических) факторов.

Стратегия деятельности предприятия направлена на достижение ключевых результатов. Они могут быть следующих типов: 1) функциональные результаты (степень использования производственных мощностей, эффективность использования ресурсов). 2) итоговые результаты (прибыль, рентабельность). Эти две группы показателей подлежат измерению. 3) Результаты взаимоотношения с внешней средой (завоевание позиций на рынке, налаживание связей, расширение источников и удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах). Данные результаты не всегда поддаются измерению, в некоторых случаях возможна оценка с некоторой степенью вероятности.

Деятельность предприятия определяют следующие факторы: научно-технический уровень; организационная структура; атмосфера в организации; ресурсы; руководство; метод управления; система информации.

Тема 3. Производственная деятельность предприятия.

Материально-техническая база предприятия. Экономические ресурсы. Производственный процесс с точки зрения экономики. Показатели производства продукции. Производственная мощность.

Материально-техническую базу предприятия составляют средства производства, т.е. средства и предметы труда, выступающие в процессе производства в виде основных и оборотных фондов. Основные фонды - это та часть производственных фондов, которая используется в течение нескольких производственных циклов и переносит свою стоимость на готовый продукт по частям. Оборотные фонды - это часть производственных фондов, полностью переносящая свою стоимость на готовую продукцию и изменяющая свою форму. Действуя в сфере обращения, они принимают форму фондов обращения.

Средства производства и рабочая сила, еще не вступившие в производственный процесс, представляют собой экономические ресурсы. Кроме указанных, к экономическим ресурсам относятся: природные ресурсы, денежные средства, информационные ресурсы. Особым экономическим ресурсом, невозпроизводимым и ограниченным, является время.

Соотношение между экономическими ресурсами и экономическим продуктом определяет эффективность деятельности предприятия. Деятельность может быть рентабельной (превышение доходной части над расходной), убыточной (превышение расходной части над доходной), отвечать принципу самоокупаемости (равенство доходной и расходной частей).

На всех предприятиях, выпускающих продукцию, разрабатывается производственная программа. Она включает расчет объема производства и его обоснование производственными мощностями, материальными и трудовыми ресурсами.

Для увязки производственной программы с финансовыми показателями деятельности предприятия определяются стоимостные показатели: валовая продукция, товарная продукция, чистая продукция, отгруженная продукция, реализованная продукция.

Величина используемых на предприятии средств труда характеризуется производственной мощностью. Производственная мощность - это максимально возможный объем продукции при полном использовании оборудования.

Производственная мощность измеряется:

- 1) в тех же показателях, что и выпускаемая продукция;

2) количеством перерабатываемого сырья, в случаях если объем выпуска определяется качеством сырья и не отражает производительность технологического оборудования;

3) количеством единиц установленного оборудования наряду с натуральными показателями.

Основные элементы, определяющие величину производственной мощности: состав оборудования и его количество по видам; технико-экономические показатели использования оборудования; фонд времени работы оборудования.

Тема 4. Основные фонды.

Экономическая сущность основных фондов. Оценка основных фондов. Амортизация. Показатели эффективности использования основных фондов.

По экономическому назначению основные фонды делятся на производственные и непроизводственные. Все средства труда, которые участвуют в производственном процессе, создают условия для его осуществления, служат для хранения и перемещения предметов и продуктов труда, являются производственными основными фондами. Непроизводственные основные фонды - это материальные блага длительного пользования в отраслях непроизводственной сферы или принадлежащие населению.

С учетом времени оценки стоимость основных фондов может быть первоначальной и восстановительной. По состоянию основных фондов выделяют полную и остаточную стоимость.

Амортизация - процесс, включающий стадии оборота основных фондов:

1) перенесение стоимости потребляемых средств труда на производимый продукт;

2) накопление по мере реализации продукта денежных сумм, соответствующих перенесенной стоимости;

3) возмещение за счет этих сумм изношенных основных фондов.

Амортизация может начисляться следующими методами: равномерным, кумулятивным (суммы лет), убывающей стоимости.

Для характеристики эффективности использования основных фондов применяют показатели фондоотдачи и фондоемкости. Фондоотдача - показатель, который характеризует величину выпуска продукции в расчете на 1 ден. ед. основных фондов. Фондоемкость - показатель обратный фондоотдаче, который показывает сколько фондов приходится на единицу продукции:

Факторы, определяющие фондоотдачу: соотношение между выработкой и уровнем оснащения производства; территориальное расположение предприятий; природный фактор; качество проектных и конструкторских работ.

Тема 5. Оборотные средства.

Состав оборотных средств. Нормирование запасов оборотных средств. Показатели эффективного использования оборотных средств.

Оборотные средства - денежные средства, вложенные в оборотные фонды и фонды обращения.

К оборотным фондам относятся:

- производственные запасы;
- незаконченная продукция;
- расходы будущих периодов.

Фонды обращения включают:

- готовую продукцию на складе;
- товары отгруженные в пути;
- дебиторскую задолженность;
- денежные средства: в кассе, в расчетах и на расчетных счетах в банках.

Нормирование запасов оборотных средств - это определение минимального количества каждого их вида, обеспечивающее выполнение производственной программы. Нормируются все оборотные фонды и готовая продукция.

Методы расчета нормативов запасов оборотных средств: прямого счета или расчетный; аналитический; опытно-лабораторный; отчетно-статистический; коэффициентный.

Эффективность использования оборотных средств характеризуют показатели длительности оборота и количества оборотов. Длительность оборота определяется отношением среднегодового остатка оборотных средств к ежедневному объему реализации. Количество оборотов рассчитывается отношением объема реализации к среднегодовому остатку оборотных средств или периода реализации к длительности оборота.

Тема 6. Организация, нормирование и оплата труда.

Использование трудового потенциала. Производительность труда. Условия труда. Нормирование труда. Нормирование как база для определения численности работников. Оплата труда.

Использование трудового потенциала можно рассматривать в интенсивной и экстенсивной формах. Экстенсивная форма характеризуется числом занятых в производстве и продолжительностью рабочего дня. Интенсивная форма предполагает рациональную расстановку кадров, повышение уровня автоматизации и механизации и другие меры, способствующие повышению производительности труда.

Производительность труда - способность работника выпускать в единицу времени то или иное количество продукции. Показателями производительности труда являются выработка и трудоемкость.

Факторы роста производительности труда.

1. Естественные, обусловленные самой природой.
2. Общественные факторы:
 - 1) материально-технические, учитывающие изменение техники, технологии, применение новых технологий и материалов и т.д.;
 - 2) организационные, которые обусловлены совершенствованием организации производства и труда;
 - 3) кадровые, учитывающие состав кадров, уровень их подготовки, квалификацию и т.д.

Условия труда - совокупность факторов внешней среды и производственной обстановки, влияющих на здоровье и работоспособность человека в процессе труда. К условиям труда относятся: температура, влажность, запыленность, уровень шума, вибрации, наличие вредных химических веществ, степень тяжести труда.

Улучшение условий труда дает двоякую выгоду:

- 1) облегчает труд работников;
- 2) повышает качество производимой продукции.

Частными показателями, характеризующими уровень условий труда, являются коэффициенты отклонений фактических условий от нормативных или предельно

допустимых. Общий уровень санитарно-гигиенических условий труда по подразделению определяется как средняя геометрическая частных показателей.

Нормирование труда - определение научно-обоснованных норм, которые позволяют правильно установить меру затрат труда на выполнение определенных работ. При нормировании используют отчетно-статистический и аналитический методы.

Отчетно-статистический метод только фиксирует сложившееся положение на предприятии в предыдущий период и рассматривает его как базу сравнения для нового периода.

При аналитическом методе используется хронометраж и фотография рабочего дня. Хронометраж - метод изучения затрат времени путем наблюдений и замеров длительности элементов повторяющихся операций. Фотография рабочего дня - метод изучения рабочего времени путем наблюдения и замеров его длительности в течение всего или части рабочего дня.

Нормирование труда является основой для составления штатного расписания.

Штаты устанавливаются:

1) по нормам обслуживания (для вспомогательных рабочих и работников непромышленной сферы);

2) в зависимости от объема производства продукции и норм выработки (для основных рабочих);

3) в зависимости от величины и структуры предприятия (для управленческих работников).

Традиционно используется сдельная и повременная оплата труда.

Основными условиями применения сдельной оплаты труда являются: возможность учета работы; возможность контроля за качеством работы.

Повременная форма оплаты труда применяется на работах: 1) которые трудно поддаются нормированию и учету; 2) когда нецелесообразно переводить рабочих на сдельную оплату (рабочих технического контроля, некоторых ремонтных рабочих и т.д.); 3) которые характеризуются высокой степенью автоматизации.

В условиях перехода к рынку используются бестарифная, многоступенчатая и гибкая системы оплаты труда. По бестарифной системе фактическая величина заработка каждого работника зависит от: квалификационного уровня работника; коэффициента трудового участия; фактически отработанного времени. При многоступенчатой системе заработная плата состоит из трех компонентов: цены рабочего места, цены рабочей силы, стимулирования. Гибкая система оплаты труда определяет заработную плату в зависимости от факторов: сложности, тяжести, привлекательности, престижности труда, его условий, квалификации работника, затрат на его подготовку, производственного стажа, географического положения предприятия.

Тема 7. Издержки производства.

Понятие издержек. Основные классификации. Калькулирование. Факторы снижения издержек.

Процесс производства всегда связан с затратами. В процессе производства происходит потребление средств труда (амортизация), предметов труда (материальные затраты), а также рабочей силы (в виде заработной платы). Денежное выражение затрат на производство (реализацию) продукции называется издержками. В СНГ употребляется синоним понятия "издержек" - себестоимость.

Издержки классифицируются:

- 1) по отношению к объему производства - на постоянные и переменные;
- 2) по отношению к определенному виду продукции - на прямые и косвенные;
- 3) по отношению к предприятию, как к системе, - на внутренние и внешние.

Кроме указанных, на предприятиях СНГ практикуются следующие классификации издержек:

- по виду производства - основные и вспомогательные;
- по месту возникновения затрат - рабочее место, участок, цех, производство;
- по цели учета - статьи калькуляции (для калькулирования себестоимости продукции) и элементы затрат (для составления проектной сметы и отчета затрат на производство).

Суть классификации по экономическим элементам состоит в том, что затраты учитываются в зависимости от экономического содержания и независимо от целевого назначения.

Классификация по статьям калькуляции учитывает затраты в зависимости от характера и назначения расходов.

Калькулирование - определение себестоимости на единицу продукции, работ или услуг. Объектами калькулирования могут быть также вид продукции, заказ.

Все многообразие факторов снижения себестоимости можно свести к следующим группам:

1. Изменение объема, структуры и размещения производства.
2. Повышение технического уровня производства.
3. Повышение уровня управления и организации производства.

Тема 8. Прибыль и рентабельность. Цена товара.

Прибыль предприятия. Образование и распределение прибыли. Рентабельность. Формирование цены товара.

В хозяйственной практике под прибылью понимается сумма превышения выручки от реализации продукции в оптовых ценах предприятия над полной себестоимостью.

Общий финансовый результат называют балансовой прибылью.

Балансовая прибыль складывается из прибыли от основной и прочей реализации, а также внереализационной прибыли.

Прибыль от основной реализации образуется как разница между валовой выручкой с учетом налогов и производственными издержками.

Валовая прибыль предприятия представляет собой разницу между валовой выручкой, т.е. выручкой от реализации продукции, работ, услуг, и затратами на производство последних.

Чистая прибыль образуется вычитанием из балансовой прибыли обязательных платежей и экстраординарных издержек. Она расходуется на образование резервного фонда, фондов потребления и накопления, учредительской прибыли.

Рентабельность - относительная величина, характеризующая эффективность примененных в производстве ресурсов. Рентабельность определяется отношением прибыли к единовременным и (или) текущим затратам, благодаря которым получена эта прибыль.

Формирование цены товаров происходит под воздействием следующих факторов: себестоимость товара; цена аналогичного товара у конкурентов; эластичность спроса на товар; государственное регулирование цен.

Тема 9. Эффективность: понятие, показатели, методика расчета.

Затраты и эффект как параметры эффективности. Базовые принципы инвестирования. Методы расчета эффективности инвестирования. Абсолютная и сравнительная экономическая эффективность.

Эффективность определяется как соотношение массы созданных потребительных стоимостей с совокупными затратами живого и овеществленного труда, израсходованного в процессе их производства. Эффективность процессов, протекающих в экономике, измеряется с учетом сопоставления эффекта и затрат.

Сущность проблемы повышения экономической эффективности состоит в увеличении результативных показателей на каждую единицу затрат в процессе использования ресурсов. Повышение эффективности производства может достигаться как за счет экономии текущих затрат (потребляемых ресурсов), так и путем лучшего использования действующего капитала и новых вложений в капитал (применяемых ресурсов).

Текущие затраты - средства, расходуемые в течении определенного периода на производство и реализацию продукции. Они требуют возмещения после каждого производственного цикла. Капитальные (или единовременные) затраты - средства, овеществленные в основных фондах.

К базовым принципам инвестирования относятся принципы: предельной эффективности, "замазки", оценок эффективности капиталовложений, адаптационных издержек, мультипликатора, Q-принцип.

Эффективность инвестирования измеряется следующими методами: с помощью расчета показателей прибыльности и срока окупаемости, компаундингом, дисконтированием.

Абсолютная эффективность рассчитывается по фактическим или ожидаемым показателям вариантов. Ее расчетом завершается весь цикл выбора наиболее эффективного варианта хозяйственного развития.

В отличие от абсолютной, сравнительная экономическая эффективность представляет собой чисто расчетную, условную величину. Она позволяет судить о преимуществах отдельных вариантов и отобрать наилучший из них, не предопределяя конечного решения о целесообразности его реализации.

Тема 10. Внутрипроизводственные экономические отношения.

Организация системы экономических отношений. Прибыль производственных подразделений. Оценка системы внутрипроизводственных экономических отношений.

Условия организации системы экономических отношений на предприятии:

- 1) относительная имущественная самостоятельность;
- 2) относительная экономическая самостоятельность;
- 3) относительная финансовая самостоятельность;

4) создание внутризаводской инфраструктуры в виде укрупненных структурных подразделений.

Часть прибыли предприятия распределяется между производственными подразделениями. По степени участия в распределении прибыли подразделения можно сгруппировать следующим образом:

1) подразделения которые формируют свою валовую прибыль за счет реализации своей продукции (услуг, работ) предприятию и другим подразделениям и строят свою производственно-хозяйственную деятельность на принципах полной

самоокупаемости и частичного самофинансирования (все основные и обслуживающие подразделения);

2) подразделения, которые частично самокупаются, а частично функционируют за счет включения в смету общезаводских затрат (технические отделы, службы метрологии);

3) административно-управленческий аппарат, полностью финансируемый из общезаводских расходов.

Систему внутрипроизводственных экономических отношений оценивают с двух сторон:

- эффективность работы предприятия в целом;
- вклад каждого подразделения в экономику предприятия, измеряемый рентабельностью производства.

Тема 11. Предприятие и окружающая среда.

Природная среда как условие жизнедеятельности человека. Оценка мероприятий по охране окружающей среды. Экономическое стимулирование природоохранной деятельности.

В процессе труда люди своей целесообразной деятельностью изменяют естественную природу, приспособливают и используют ее для удовлетворения своих потребностей. Между человеческой деятельностью и окружающей средой существует двойственный характер отношений: каждое действие (ограниченное здесь экономическими факторами) оставляет след в окружающей среде, в свою очередь изменения окружающей среды могут привести к позитивным или негативным последствиям в экономике. Отметим, что окружающая среда выполняет две экономические функции: поставщик ресурсов; приемник отходов.

С развитием общественного производства расширяется сфера воздействия на природу, возрастают негативные изменения окружающей среды, происходит загрязнение веществами, вредными для живых организмов, нарушение динамического равновесия природных систем, изменение водного баланса, рост эрозии почв, истощение запасов минерального сырья и топлива и т.д. Чем больше техническая вооруженность общества, тем значительнее его влияние на среду своего обитания, тем важнее сделать это влияние благоприятным.

Современные технологические процессы производства и потребления отличаются крайне низкой степенью замкнутости. Неиспользованные отходы сфер производства и потребления составляют 50-90%. Таким образом, современная технология является экологически "грязной", нарушающей динамическое равновесие в биосфере. В настоящее время одной из актуальных задач становится постепенный переход к малоотходным и безотходным технологиям производства продукции, ее потребления и эксплуатации техники.

Стихийный процесс взаимодействия общества со средой обитания должен быть взят под строгий контроль так, чтобы это взаимодействие развивалось по пути рационального использования природных ресурсов. Иначе говоря, ни один хозяйственный проект в самом широком смысле этого понятия не должен внедряться, если заблаговременно не выяснен возможный ущерб для природной среды в результате его осуществления.

Серьезность губительных последствий загрязнения природы выдвигает задачу максимального сокращения поступления в окружающую среду вредных отходов. Промышленные предприятия, транспортные средства, коммунальные и другие

объекты, функционирование которых сопровождается образованием вредных веществ, должны быть оснащены системами улавливания, утилизации или обезвреживания газообразных выбросов, сточных вод и твердых отходов. При создании новых химических соединений, проектирования машин и технологий необходимо оценивать их воздействие на природную среду, на человека, то есть проводить экологическую экспертизу.

Для развития природоохранной деятельности необходимо, чтобы доходы хотя бы покрывали издержки. При этом следует принимать во внимание как явные (капитальные затраты на строительство природоохранных объектов и текущие затраты на их содержание), так и скрытые (альтернативные в виде капитальных вложений в другие объекты) издержки. Аналогично необходимо учитывать явные (уменьшение или исключение штрафов за загрязнение окружающей среды и скрытые (улучшение здоровья работников за счет нормализации условий труда на предприятии и экологической ситуации в регионе) доходы.

Природоохранная деятельность промышленных предприятий регулируется в большей части административными методами. При переводе промышленных предприятий на новые, рыночные условия хозяйствования особенно актуальной становится проблема подкрепления экономическими стимулами той части хозяйственной деятельности, которая направлена на достижение экологического результата.

Сущность экономического стимулирования природоохранной деятельности заключается в создании у предприятий-природопользователей непосредственной заинтересованности в осуществлении мер природоохранного характера. Экономическое стимулирование может осуществляться методами позитивной и негативной мотивации. Эти две стороны экономического стимулирования можно определить как меры заинтересованности и меры ответственности. Экономический механизм природопользования должен не только противодействовать нарушениям установленных правил и норм санкциями и штрафами, но и поощрять предприятия, хозяйственная деятельность которых не угрожает сохранности окружающей среды.

Среди методов негативной мотивации особое место занимают следующие формы воздействия:

1. Платежи за потребление природных ресурсов; необходимо разработать систему норм отраслевого (с учетом региональных особенностей) потребления ресурсов, сверхнормативное использование ресурсов должно оплачиваться по высоким ставкам.

2. Платежи за загрязнение окружающей среды; следует отметить, что величина вредных выбросов во многом зависит от экономических санкций. Обычно размер предельных выбросов соответствует максимально возможному для предприятия штрафам.

3. Штрафы за нарушение норм и правил рационального природопользования.

4. Возмещение нанесенного ущерба государству и другим природопользователям.

Необходимость применения методов позитивной мотивации определяется в основном следующими причинами: 1) экономические санкции могут в лучшем случае обеспечить выполнение нормативов, но не улучшение их и не выявление резервов; 2) осуществление многих природоохранных мероприятий не является экономически выгодным для субъектов хозяйствования (предприятий).

Из методов позитивной мотивации следует рассмотреть возможности применения таких стимулов, как:

1. Установление льготного кредитования объектов природоохранного назначения.
2. Освобождение на некоторый срок от обязательных платежей предприятий, строящих и расширяющих природоохранные объекты.
3. Компенсационные выплаты предприятий при улучшении экологических показателей.
4. Материальное стимулирование работников предприятий за природоохранную деятельность.

На региональном уровне должны быть созданы так называемые "экологические фонды". Они могут пополняться как за счет налогообложения, так и за счет вышеперечисленных мер негативной мотивации. Соответственно, направляться полученные средства должны на стимулирование природоохранной деятельности.

Список литературы

1. Ворст Й., Ревентлон П. Экономика фирмы. М.: Высшая школа, 1994.-272 с.
2. Сергеев И.В. Экономика предприятия. –М.: Финансы и статистика, 1999. –304 с.
3. Современная экономика. - Ростов-на-Дону: Феникс, 1996. –608 с.
4. Шмален Г. Основы и проблемы экономики предприятия: Пер. с нем./Под ред. проф. А.Г.Поршнева.-М.: Финансы и статистика, 1996. - 512 с.
5. Экономика и бизнес. / Под ред. В.Д.Камаева. -М.: Изд-во МГТУ, 1993. –464 с.
6. Экономика и статистика фирм / В.Е.Адамов, С.Д.Ильенкова, Т.П.Сиротина и др.; Под ред. С.Д. Ильенковой. -М.: Финансы и статистика, 1997. - 240 с.
7. Экономика предприятия / Под ред. проф. О.И. Волкова. -М.: Инфра-М, 1997. - 416 с.
8. Экономика предприятия / Под. ред. В.Я. Горфинкеля, В.А. Швандара. –М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998. –742 с.
9. Экономика предприятия: Учебник / Под. ред. Н.А. Сафронова. –М.: Неристь, 1998. –584 с.
10. Экономика предприятия: Пер. с нем. –М.: Инфра-М, 1999. – 928 с.
11. Environment, Incentives and the Common Market. – KLUWER Academic publishers, 1997.
12. Environmental Policy Analysis. A General Equilibrium Approach. –London: Earthscan publications LTD, 1998.
13. Environmental Policy with Political and Economic Integration. –UK: Cheltenham, US: Brookfield, 1997.

Курс "Информационные системы и технологии в финансово-кредитных организациях"

Солдатова С.А.

старший преподаватель кафедры информационных систем

Тема 1. Основы построения информационных систем.

Процесс информатизации общества. Информация, данные, знания. Автоматизированные информационные системы. Банк данных как автоматизированная система. Предметная область. Архитектура банка данных и банка знаний. Категории пользователей информационной системы.

Информатизация общества должна быть ориентирована на все возможные области деятельности отдельного человека, любого субъекта рынка и государства. Информатизация предусматривает массовое использование информационных технологий во всех сферах деятельности человека, создание информационных систем, эффективно поддерживающих функционирование любой экономической, организационной и социальной структуры.

Главная цель информатизации – повышение эффективности общественного производства всех видов продукции и услуг для улучшения социально-экономических условий жизни населения.

Процесс информатизации и создание информационной среды, охватывая материальное производство, социальную сферу, а также услуги, включают в себя:

- создание информационных техники технологий, обеспечивающих производство, обработку и распространение информации;
- разработку инфраструктуры, обеспечивающей применение и развитие средств и процессов информатизации;
- производство самой информации, информационных продуктов и услуг.

Под информацией понимают любые сведения о каком-либо событии, сущности, процессе и т.п., являющиеся объектом некоторых операций: восприятия, передачи, преобразования, хранения или использования.

Данные – это информация, фиксированная в определенной форме, пригодной для последующей обработки, хранения и передачи.

В системах обработки информации под знаниями понимают сложноорганизованные данные, содержащие одновременно как фактографическую (т.е. регистрация некоторого факта), так и семантическую (т.е. смысловое описание зарегистрированного факта) информацию, которая может потребоваться пользователю при работе с данными.

Автоматизированные информационные системы предназначены для регистрации, хранения и переработки информации с целью поиска и выдачи ответов на запросы пользователей. В настоящее время в большинстве случаев они разрабатываются как банки данных и знаний.

Банк данных – это автоматизированная информационная система, включающая в свой состав комплекс специальных методов и средств (математических, информационных, программных, языковых, организационных и технических) для поддержания динамической информационной модели предметной области с целью обеспечения информационных запросов пользователя.

Предметная область – это область применения конкретного банка данных.

Всех пользователей информационной системы можно разделить на две категории:

- конечные пользователи, т.е. пользователи, для нужд которых и создается информационная система;
- администраторы банка данных – специфические пользователи, которые обращаются к банку данных не за информацией о предметной области, а к метainформации (в данную группу входят системные аналитики, проектировщики структур данных и внешнего информационного обеспечения, системные и прикладные программисты, операторы, специалисты по маркетингу и т.д.).

Тема 2. Общие сведения о компьютерных технологиях.

Учреждения как центры обработки информации. Информационная технология и этапы ее развития. Персональные компьютеры как массовые средства обработки информации.

Одним из основных показателей эффективности работы учреждения (офиса) является его продуктивность: качество, количество и скорость обработки информации.

Классификация задач, решаемых учреждением:

- класс полностью формализованных процедур (учет и контроль, оформление документов и т.д.);
- класс слабоструктурированных задач (принятие решения в условиях неполной информации);
- класс неформализуемых процедур (прогнозирование, перспективное планирование и т.д.).

Можно выделить три группы работников учреждений:

1. Руководители.
2. Специалисты.
3. Технические работники.

Для данных групп работников характерно следующее распределение времени в течение рабочего дня:

	Руководители	Специалисты	Тех. Работники
<i>ДЕЛОВЫЕ КОНТАКТЫ</i>	47%	23%	
<i>Работа с документами</i>	29%	42%	68%
<i>Телефонные переговоры</i>	9%	17%	20%
<i>Командировки</i>	6%		
<i>Анализ проблем и принятие решений</i>	4%		
<i>Аналитическая работа</i>		12%	
<i>Ведение учета</i>			6%
<i>Прочее</i>	5%	6%	6%

В настоящее время наиболее массовыми техническими компонентами любой информационной технологии являются персональные компьютеры. Это класс средств вычислительной техники, отличающийся высокой надежностью, дешевизной, компактностью, малым потреблением энергии и, главное, дружелюбным интерфейсом для пользователя.

Конструктивно компьютер содержит три главных устройства: системный блок, клавиатуру и монитор. К ним добавляются принтер, внешняя память, а также

средства поддержки коммуникаций для связи компьютера с дополнительными устройствами ("мышь", плоттер, модем и т.д.).

Тема 3. Программно - технические средства реализации компьютерных технологий.

Классы операций компьютерных технологий. Концепция новой информационной технологии.

Анализ областей применения позволяет сделать вывод о том, что основные области применения персонального компьютера перекрываются функциональными и типовыми проблемно- ориентированными пакетами.

Результаты анализа областей применения компьютера можно представить в виде следующей таблицы:

Область применения	Функциональные и типовые проблемно- ориентированные пакеты									
	Обработка				База данных	Графика	Коммуникации	Общественные	Оргтехника	Бухучет
	Тестовая	Табличная	Статистическая	Файлов						
Подготовка документов	+	+		+						
Электронное машбюро	+			+			+		+	
Электронное учреждение	+			+			+		+	+
Электронная почта	+									
Электронная редакция	+		+		+	+	+		+	
Административное управление	+	+			+	+				
Экономика и планирование	+	+			+	+			+	+
Управление проектированием		+			+	+		+	+	
Управление производством	+	+			+	+	+	+		
Управление запасами	+		+		+	+	+			
Управление транспортом	+				+	+	+	+		+
Образование	+			+		+	+		+	
Сфера обслуживания	+		+		+	+			+	
Эвристические задачи		+	+		+	+				
Технические отрасли	+			+	+			+	+	+
Научные исследования	+	+			+	+	+	+	+	
Социальные исследования	+	+	+		+	+				

Основу новой информационной технологии составляют распределенная компьютерная техника, "дружественное" программное обеспечение и развитые коммуникации. При этом компьютеры не порождают информационную продуктивность, а дают возможность человеку повысить продуктивность путем увеличения (расширения) объема работ. Принципиальное отличие новой информационной технологии от существующей (машинопись, связь по телефону, запись на диктофон и т.д.) состоит не только в автоматизации процессов изменения формы или местоположения информации, но и в изменении ее содержания.

Тема 4. Информационные системы, функционирующие на базе локальных вычислительных сетей (ЛВС).

ЛВС как массовые компьютерные системы. Организация ЛВС и работы пользователей в ЛВС. Корпоративные сети. Применение ЛВС. Базы данных в локальных сетях, особенности работы с такими базами данных. Применение информационных систем, созданных на базе ЛВС.

Локальные вычислительные сети (ЛВС) представляют собой особый класс вычислительных сетей, отличительной особенностью которых являются сравнительная географическая близость объектов и использование каналов связи с высокой или умеренной скоростью передачи и низкой степенью ошибок.

ЛВС представляют собой системы распределенной обработки данных, охватывают небольшие территории (диаметром 5-10 км) внутри отдельных контор (офисов), бирж, банков, учреждений, вузов, научно-исследовательских организаций и т.д.

Компьютеры, подключенные к сети, можно разделить на два основных класса:

- рабочие станции (Work Station – WS) – это персональные компьютеры, на которых пользователь сети выполняют свою работу;
- сетевые серверы (Network Server – NS) – это компьютеры, выполняющие специальные функции и предназначенные для обслуживания рабочих станций (выделяют файл – серверы, серверы печати, серверы баз данных и др.).

Относительно небольшая сложность и невысокая стоимость ЛВС, использующих в основном персональные компьютеры, обеспечивают широкое применение сетей при автоматизации коммерческой, банковской и другой деятельности, делопроизводства, технологических и производственных процессов, для создания распределенных управляющих, информационно-справочных, контрольно-измерительных систем, систем промышленных роботов и гибких автоматизированных производств.

Успех развития ЛВС определяется их доступностью массовому пользователю, с одной стороны, и теми социально-экономическими последствиями, которые они вносят в различные сферы человеческой деятельности, с другой стороны.

Современная стадия развития ЛВС характеризуется почти повсеместным переходом от отдельных (как правило, уже существующих) сетей к сетям, которые охватывают все предприятие (фирму, компанию), объединяют разнородные вычислительные ресурсы в единой среде. Такие сети получили название корпоративных сетей.

Наиболее типичные области применения компьютерных сетей:

- обработка текстов;

- собственные информационные системы (содержащие автоматизированные базы данных);

- внешние базы данных;
- машинная графика;
- числовые расчеты;
- информационные системы в управлении;
- информационные системы в планировании и т.д.

Существуют два подхода к организации коллективного доступа к базе данных:

1. Файлы базы данных располагают на дисках файл – сервера, и все рабочие станции получают к нему доступ.

2. Применяется так называемый СУБД- сервер.

Всех пользователей объединяют в группы для того, чтобы легче было задавать их права: если пользователь является членом какой-либо группы, он автоматически имеет эквивалент прав доступа этой группы.

Тема 5. Коммерческие базы данных.

Общие сведения о коммерческих базах данных. Классификация коммерческих баз данных. Требования, предъявляемые к программным средствам поддержки коммерческих баз данных. Формы оплаты за пользование базой данных. Последствия коммерциализации информации.

Коммерческие базы данных представляют собой базы данных, специально предназначенные для продажи пользователям.

Рынок электронной информации можно разделить на три крупных сектора:

- сектор деловой информации;
- сектор профессиональной (патентной, научно-технической и т.п.) информации;
- сектор массовой потребительской информации.

Кроме деления информации по секторам в зависимости от ее содержания и назначения часто используют деление информации на актуальную и "историческую".

Возможны разные подходы к определению системы оплаты за пользование базой данных: с позиции пользователей и поставщика базы данных.

В подходе с точки зрения пользователя выделяют следующие формы оплаты:

- оплата, пропорциональная продолжительности сеанса связи с системой;
- оплата, базирующаяся на определении успешных для пользователя обращений к базе данных;
- организация подписки на отдельную базу данных или на совокупность баз данных.

В подходе с точки зрения поставщика выделяют следующие формы оплаты:

- база данных приобретается у производителя за фиксированную цену;
- производителю выплачивается часть прибыли (или дохода) от предоставления информационных услуг.

Если базы данных носят рекламный характер, то оплата может взиматься и за помещение информации в базу данных. Обычно плата пропорциональна объему хранимой информации и времени ее хранения. Для таких баз данных в принципе возможно бесплатное предоставление информации пользователям.

Тема 6. Технология автоматизации офиса.

Системы редактирования документов. Табличные процессоры. Системы управления базами данных. Графические редакторы. Оформительские системы. Экспертные системы. Системы автоматизации документооборота и деловых операций (workflow).

В деятельности любого предприятия (фирмы) определенное место занимает работа с документами различных форм и содержания. Для автоматизации этого вида деятельности предназначены системы редактирования документов. Из всего многообразия текстовых редакторов можно выделить Microsoft Word (Microsoft Office) как один из наиболее удобных, многофункциональных и продуктивных

Практически в любой области деятельности человека, особенно при решении планово-экономических задач, бухгалтерском и банковском учете, проектно-сметных работах и т.п., возникает необходимость представлять данные в виде таблиц. При этом часть данных периодически меняется, а часть рассчитывается по формулам. Работы по заполнению и расчетам в таких таблицах относятся к разряду рутинных, и для их выполнения целесообразно привлекать персональный компьютер.

Именно для проведения расчетов на компьютере в табличной форме были разработаны пакеты прикладных программ, получившие название "электронная таблица", или табличный процессор.

На сегодняшний день наиболее популярным является табличный процессор Excel (Microsoft Office).

Системы управления базами данных (СУБД) представляют собой совокупность программных и языковых средств, предназначенных для создания, ведения и использования баз данных. СУБД позволяет расширить возможности операционной системы в области управления базами данных. СУБД берет на себя операции по обслуживанию и обработке баз данных на каждом из трех этапов жизненного цикла базы данных – в процессе создания, ведения и использования.

Функции СУБД:

- управление базами данных;
- разработка, отладка и выполнение прикладных программ;
- выполнение вспомогательных операций (сервис).

Экспертные системы (ЭС) относятся к числу интеллектуальных вычислительных систем и предназначены для моделирования, или имитации поведения опытных специалистов-экспертов при решении задач по какому-либо узкому вопросу. Э призваны оказывать помощь специалистам, когда их собственных знаний, опыта и интуиции не хватает для самостоятельного решения возникающих проблем. Такие системы представляют собой компьютерные программы, решающие задачи примерно так же, как решает их эксперт в реальной обстановке.

Системы автоматизации документооборота и деловых операций (workflow) помогают структурировать поток работ, обеспечивают прохождение задачи через нужных участников, в нужной последовательности и в оговоренные интервалы времени. Они гарантируют, что нужная достоверная информация будет в нужный момент доступна лицу, принимающему решение.

В сфере систем автоматизации офисов ведущие позиции занимают в настоящее время продукты класса groupware (Lotus, Notes, Windows for Workgroups и др.). Это

открытые системы обмена информацией между людьми, олицетворяющие движение от восприятия документа как единого целого к его коллективной обработке.

На сегодняшний день технология workflow особенно широко распространена в правительственных структурах, характеризующихся, как правило, повышенным уровнем документооборота.

Наиболее популярные приложения в системе workflow:

- автоматизация документооборота;
- финансовые услуги;
- обслуживание клиентов;
- информационно- справочные системы.

Тема 7. Автоматизированные рабочие места (АРМ).

Понятие АРМ. Основные элементы АРМ (информационное обеспечение, программное обеспечение, техническое обеспечение). Применение АРМ.

Автоматизированное рабочее место (АРМ) – это совокупность методических, языковых, технических и программных средств, позволяющих организовать работу конечных пользователей в некоторой предметной области.

Поскольку пользователями компьютеров становятся люди самых разнообразных профессий, как правило, не имеющие специальной компьютерной подготовки, необходимо обеспечить каждому пользователю компьютера возможность работы в привычных для него терминах, оперировать понятиями и правилами, составляющими суть его профессии. На создание условий, позволяющих различным специалистам, не имеющим программистской подготовки, использовать компьютер в своей повседневной деятельности, и ориентирована идеология АРМ.

В АРМ учитывается, что работать на нем должен не единственный типовой пользователь, а несколько специалистов.

АРМ, применяемые в коммерческой деятельности, должны быть ориентированы на пользователей, имеющих слабую подготовку для работы на компьютере или не имеющих подготовки вообще. В связи с этим первостепенное значение приобретает рациональная организация диалога между пользователем АРМ и компьютером. Это должен быть подробный диалог, снабженный большим количеством "подсказок" и инструкций, высвечиваемых непосредственно на экране монитора. Чаще всего находят применение следующие типы подробного диалога:

- диалог, инициируемый компьютером;
- диалог заполнения форм;
- диалог необученного пользователя;
- диалог с помощью фиксированных кадров информации;
- диалог, реализуемый посредством графического пользовательского интерфейса.

Основными элементами АРМ являются:

- информационное обеспечение (банк данных) – представляет собой отображение информационных массивов и потоков соответствующей предметной области, для которой проектируется АРМ, т.е. своеобразную информационную модель предметной области;

- программное обеспечение – представляет собой интегрированную прикладную систему, призванную обеспечить решение задач, стоящих перед специалистом конкретной прикладной области;

- техническое обеспечение.

АРМ для коммерческих работников характеризуется огромными объемами информации, которые нужно хранить в банке данных и обрабатывать с помощью программного обеспечения, а также особенностями коммерческих задач, решаемых специалистами. Широкое внедрение современной вычислительной техники, в т.ч. и АРМ, освобождает специалистов от рутинной работы, связанной с первичной обработкой информации, дает им возможность в большей степени заниматься творческой деятельностью. Автоматизация вызывает к жизни новый вид анализа – оперативный, позволяющий оценить хозяйственные процессы до их завершения. Таким путем можно оперативно выявлять и устранять отрицательные моменты в коммерческой работе.

Тема 8. Информационные системы автоматизации бухгалтерского учета.

Мини-бухгалтерия. Интегрированная бухгалтерская система. Комплексная система бухгалтерского учета. Обзор современных бухгалтерских компьютерных программ. Как выбрать необходимую программу.

Современное состояние рынка программ автоматизации бухгалтерского учета определяется потребностью комплексного учета и анализа финансовой деятельности всего предприятия.

Классификация бухгалтерских программ:

- “Мини-бухгалтерия” – программы, предназначенные для малого бизнеса, с ограниченным, но с самым необходимым набором решаемых учетных задач (проводки - главная книга – баланс). Ограниченные возможности, несложная структура, непритязательность к характеристикам оборудования делают такие системы легко настраиваемыми, доступными и поэтому легко тиражируемыми.

- “Интегрированная бухгалтерская система”
- “Комплексная система бухгалтерского учета”

Тема 9. Маркетинг по базам данных.

Выгоды от маркетинга по базам данных. Создание базы данных для маркетинга. Интегрированный маркетинг. Маркетинг взаимоотношений. Стратегия контактов с клиентами Маркетинг по Internet.

Маркетинг по базам данных не может полностью заменить другие, традиционные виды маркетинговой деятельности. Однако благодаря умелому использованию информации о клиентах, этот вид маркетинга может сделать деятельность по изучению рынка более продуманной и эффективной. Накопление данных о клиентах и каналах сбыта продукции помогает лучше ориентироваться на рынке, увеличить прибыль от продаж и снизить затраты на маркетинг. Маркетинг по базам данных позволяет получить более полное представление о функционировании рынка и ответить на целый ряд важных вопросов.

Использование баз данных помогает в решении целого ряда важных проблем, а именно:

- в понимании клиентов;
- в определении необходимых им услуг;

- в осознании того, что происходит на рынке;
- в умении видеть недостатки и преимущества ваших конкурентов;
- в руководстве сбытом;
- в организации маркетинговой деятельности;
- в установлении надежных и тесных контактов с клиентами.

В базах данных для маркетинга обычно содержится следующая информация:

- записи о продажах;
- запросы и заказы;
- подробные сведения о расчетах с клиентами;
- записи о представленных клиентам услугах.

Все эти сведения важны для повышения эффективности сбыта и маркетинга, и поэтому их следует не только хранить, но и анализировать.

Важнейшей характеристикой базы данных является достоверность последних. Маркетинг по базам данных будет эффективным лишь тогда, когда в ней имеется вся необходимая информация. Эта информация должна быть точной, полной и представлена в удобной для анализа форме.

Расширенная программа маркетинга может включать все или некоторые из следующих элементов:

- реклама
- рассылка предложений по почте
- маркетинг по телефону
- стимулирование сбыта
- обмен информацией с торговым персоналом
- поддержка локального маркетинга
- информирование о продуктах
- маркетинг отношений с клиентами.

Используя для записи и анализа результатов базу данных, можно выделить наиболее эффективные элементы маркетинга и взять их за основу при планировании. Такой подход получил название интегрированного маркетинга.

Internet становится сегодня все более привлекательной средой для маркетинга и рекламы. Возможности Internet для маркетинга еще полностью не изучены, но с уверенностью можно сказать о применении сети для следующих целей:

- как электронные каталоги с информацией о товарах и услугах;
- как прайс - листы (перечни цен);
- для рекламы;
- как механизм реагирования на рекламу и средство для оформления заказов;
- для презентации товаров и услуг с помощью средств мультимедиа.

Internet также является прекрасной средой для маркетинга отношений с клиентами. База данных должна играть важную роль не только в профилировании потенциальных клиентов, но и в определении наиболее перспективных для данного бизнеса областей Internet.

Тема 10. Маркетинговые информационные системы в банковских учреждениях.

Специфика банковского маркетинга. Управление активами банка. Маркетинг операций с ценными бумагами. Разработка комплексной

маркетинговой программы. Стратегия банка. Ценообразование в комплексе маркетинга. Оценка и стратегия риска в банковской деятельности. Организационная структура банка и маркетинговая служба. Автоматизация маркетинговой службы банка. Совершенствование банковского обслуживания и реклама. Контроль в системе маркетинга.

Банковский маркетинг в силу его специфики представляет особую роль маркетинга. Это внешняя и внутренняя идеология, стратегия и политика деятельности банка, определяемая конкретной общественно-политической и экономической ситуацией. На необходимость освоения коммерческими банками самых современных приемов и способов маркетинга ориентируют универсализация банковской деятельности, выход ее за границы традиционных операций, усиление конкуренции с иностранными банками, появление у банков конкурентов в лице небанковских учреждений, отток вкладов из банков в результате развития рынка ценных бумаг.

В банковскую сферу активно проникают страховые, брокерские, сберегательные, трастовые и другие компании, пенсионные фонды, торгово-промышленные и финансовые корпорации. В результате стали характерными снижение доходности коммерческих банков и усиление риска их операций. Чтобы выжить в конкурентной борьбе, банкам необходимо освоить новые виды услуг, новые формы бизнеса, выдвигать на первое место не только интересы акционеров, но бороться за каждого клиента. Банковский маркетинг выступает как сочетание конкретных технических приемов работы с новым мышлением банковских служащих.

Внедрение новых информационных систем позволяет сделать банковский маркетинг еще более качественным и надежным средством в руках профессионала.

Маркетинг лежит в основе работы всех подразделений банка. Введение маркетинга в управление коммерческими банками положило начало возникновению системы критериев выработки стратегии и тактики деятельности, а также определения конкретных мер изучения и развития рынка. Внедрение маркетинговых информационных систем способствует росту доходности и снижению риска банковской деятельности. Очень много зависит от качества управления капиталами банка, работы с активами и пассивами.

Необходимость маркетинга заключается в том, что он выступает механизмом поддержания адекватности всей деятельности банка процессам, развивающимся на рынке. Внедрение информационных систем делает работу этого механизма более надежной, качественной и актуальной.

Тема 11. Информационные технологии в туризме.

Локальная автоматизация туристического офиса. Внедрение прикладных программ автоматизации формирования, продвижения и реализации туристского продукта. Использование систем управления базами данных в туризме. Использование локальных компьютерных сетей. Внедрение телекоммуникационных систем резервирования мест в отелях и бронирования билетов. Внедрение мультимедийных маркетинговых систем. Использование глобальной сети Internet.

Наибольший эффект от внедрения информационных технологий отмечается в сфере туристского бизнеса. Здесь центром формирования, продвижения и реализации туристского продукта является туристский офис, степень автоматизации

которого существенно влияет на качество туристского продукта, его себестоимость и в конечном итоге определяет выживание туристской фирмы в рыночной высококонкурентной среде.

Принципы разработки и внедрения информационных технологий в туризме:

- Наиболее современные разработки выполнены (или проектируются) в режиме реального времени on-line по принципу "безбумажного офиса".
- Основа систем – замкнутый технологический цикл: клиент – турагент – туроператор – услуга – анализ.
- Отказ от создания дорогих универсальных автоматизированных систем и внедрение локальных агрегатизированных офисных технологий для туроператоров, турагентов, перевозчиков, маркетинга и др.
- Офисные программы разрабатываются как для широкого потребителя, так и по заказу конкретной фирмы (т.е. специальные системы).
- Многие системы являются совместимыми между собой и выполнены в виде автоматизации конкретного рабочего места, или локальных внутриофисных сетей (до 50 рабочих мест) с выходом в глобальную сеть Internet.
- Повсеместное использование интерактивных возможностей лазерных мультимедийных технологий на CD-ROM.
- Все технологии для автоматизации туристского офиса обеспечены сервисным сопровождением, включая обновление, консалтинг, обучение персонала, гарантийное обслуживание и др.
- Локальные прикладные программы и локальные системы бронирования и резервирования объединяются в национальные и интегрируются в международные сети.
- Внедрение быстрыми темпами глобальной сети Internet в систему формирования, продвижения и реализации туристского продукта.
- Потребность в новых офисных информационных технологиях на туристском рынке удовлетворяется в основном отечественными фирмами-разработчиками.

Тема 12. Маркетинговые информационные системы в сфере гостиничного и ресторанного бизнеса, туристических услуг.

Маркетинговая информационная система. Оценка потребности в информации. Получение и обработка информации. Маркетинговая разведка. Маркетинговые исследования. Децентрализация маркетинговой информационной системы. Международные маркетинговые исследования. Маркетинговые исследования в малом бизнесе.

Маркетинговая информационная система включает в себя специалистов, оборудование и процедуры, которые используются для сбора информации, ее сортировки, анализа, оценки и своевременного доведения до тех, кто принимает маркетинговые исследования.

Маркетинговая информационная система начинается с менеджеров, ими же она и заканчивается. Начала маркетинговая информационная система взаимодействует с менеджерами по маркетингу, оценивая нужду фирмы в информации. Затем начинаются сбор и обработка информации, поступающей из трех источников: внутренние материалы, маркетинговая разведка и маркетинговые исследования. Вся

эта информация после соответствующего анализа направляется уже в обработанном виде менеджерам по маркетингу, которым она должна помочь в принятии решений.

На сегодняшнем этапе централизованные информационные системы уступают место системам, передающим управление информацией от экспертов менеджерам. Многие фирмы разрабатывают информационные сети, соединяющие в систему отдельные технологии, такие, как текстовое редактирование, обработка данных и представление результатов. Такая система позволяет менеджерам оперативно получать необходимую информацию и так же быстро приспосабливать ее к своим целям. По мере того как эта система будет становиться дешевле, все больше менеджеров будут осваивать эту технику, все больше предприятий индустрии гостеприимства будет заниматься децентрализацией своих информационных систем.

Список литературы

1. Гуляев В.Г. Новые информационные технологии в туризме. - М.: "Издательство ПРИОР", 1998.
2. Диго С.М. Проектирование и использование баз данных: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1995.
3. Кольвах О.И. Компьютерная бухгалтерия для всех. – Ростов н/Д: Издательство "Феникс", 1996.
4. Компьютерные технологии обработки информации: Учеб. Пособие /Назаров С. В. и др. – М.: Финансы и статистика, 1995.
5. Котлер Ф., Боуэн Дж., Мейкенз Дж. Маркетинг. Гостеприимство и туризм; Учебник для вузов/ Пер. с англ. – М.: ЮНИТИ, 1998.
6. Линтон И. Маркетинг по базам данных./ пер. с англ. – Минск: Амалфея, 1998.
7. Уткин Э.А. Банковский маркетинг. – М.: ИНФРА-М, 1995.

Курс "Учет в зарубежных странах"

Чепоров В. В.

доцент кафедры экономики и финансов

Тема 1. Международные принципы и системы учета.

Роль учета в системе управления, потребительская учетная информация.

Пользователи финансовой информации и их информационные потребности. Потребности инвесторов, работников, заемщиков, поставщиков и прочих торговых кредиторов, клиентов, правительства и правительственных органов, общественности. Принятие решений пользователями информации с целями: определиться, когда покупать, удерживать или продавать инвестиции в капитал; оценивать управление и подотчетность руководства; оценить возможность предприятия оплачивать заработную плату и осуществлять прочие выплаты своим работникам; оценивать обеспеченность сумм, взятых в займы предприятием; определять налоговую политику; определять сумму прибыли и сумму дивидендов, которые подлежат распределению; готовить и использовать статистику национального дохода; регулировать деятельность предприятия.

Сравнительная характеристика финансового и управленческого учета в США, Франции и Италии. Различия и общность в подходах: по правовой основе – общее право и римское право, по основам бухгалтерского учета – общепринятые принципы, в том числе превалирование сущности над формой, по приоритетной ориентации бухгалтерского учета – инвесторы и государственные органы, по формам отчетности – унифицированная и неунифицированная, план счетов – децентрализованный интегрированный и централизованный двухкруговой, по учету затрат – функциональный подход на основе реализации и элементный подход на смешанной основе.

Регулирование бухгалтерского учета в США. Американский институт сертифицированных общественных бухгалтеров (AICPA), Совет по стандартам финансового учета (FASB), Совет по стандартам правительственного учета (GASB), Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку (SEC), Американская бухгалтерская ассоциация (AAA).

Общие принципы и процедуры учета. Регулирование принципов и стандартов учета в США (GAAP). Принципы начисления и непрерывности. Понятность, уместность, существенность, достоверность, правдивость, превалирование сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота, сравнимость, своевременность, сопоставление выгоды и затрат, сбалансированность качественных характеристик.

Направления и формы гармонизации учета. Организации, работающие в направлении гармонизации бухгалтерского учета. Комиссия по транснациональным корпорациям ООН, Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (OECD), Европейское экономическое сообщество (ЕЭС), Международная федерация бухгалтеров (IFAC) и Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC). Концентрация внимания на финансовых отчетах, которые составляются с целью представления информации, полезной для принятия экономического решения.

Международные организации по стандартизации учета. Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета, его цели и органы: Совет, Консультативная группа, Наблюдательный совет.

Основные компоненты системы подготовки профессиональных бухгалтеров: общее образование и навыки, профессиональное образование, оценка профессиональной компетенции, необходимый профессиональный опыт, непрерывное бухгалтерское образование, сертификация.

Описание состава и общей характеристики международных стандартов учета.

Тема 2. Финансовая отчетность, ее содержание и интерпретация.

Назначение и состав финансовой отчетности. Представление информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении в финансовом состоянии предприятия. Элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы.

Актив – это ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод предприятия.

Обязательство – нынешняя задолженность предприятия, которая возникает в результате прошлых событий, от погашения которого ожидается выбытие ресурсов из предприятия, которые содержат в себе будущие экономические выгоды.

Собственный капитал – остаточная доля в активах предприятия после вычитания всех его обязательств.

Доход – это увеличение экономических выгод на протяжении учетного периода в виде поступления или увеличения полезности активов или в виде уменьшения обязательств, результатом которого является увеличение собственного капитала, за исключением увеличения, связанного с взносами участников.

Расходы – это уменьшение экономических выгод на протяжении учетного периода в виде выбытия или амортизации активов или в виде возникновения обязательств, результатом чего является уменьшение собственного капитала, за исключением уменьшения, связанного с выплатами участникам.

Оценки элементов финансовых отчетов: историческая себестоимость, текущая себестоимость, стоимость реализации, нынешняя стоимость.

Содержание, структура и формы балансового отчета: активы, обязательства и собственный капитал. План счетов в США и Франции. Группировка и оценка статей балансового отчета. Структура балансового отчета в США (текущие активы, долгосрочные инвестиции, имущество, нематериальные активы, текущие, долгосрочные обязательства и доля акционеров) и Франции (иммобилизированные и циркулирующие активы, регулирующие активы и пассивы, капитал и долги). Классификация текущих активов: предположение о его реализации или сохранения до продажи или использование в нормальных условиях для операционного цикла; удержание с коммерческой целью на протяжении короткого периода и ожидания его реализации в течение 12 месяцев с даты баланса; является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, которые не ограничены для текущего использования.

Отчет о прибылях и убытках, его содержание и форматы. Прибыль (убыток) от обычной деятельности и экстраординарные статьи

Назначение и методика составления отчета о движении денежных средств. Операционная, финансовая и инвестиционная деятельность. Прямой метод, по которому раскрываются основные классы валовых поступлений денежных средств или валовых выплат денежных средств и непрямой метод, по которому чистая

прибыль или убытки корректируются в соответствии с влиянием операций неденежного характера, каких-либо отчислений или начислений прошлых или будущих поступлений или выплат денежными средствами, касающихся операционной деятельности, а также в соответствии со статьями дохода или расхода, связанных с движением денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельностью.

Дополнения к отчетности.

Методика анализа финансовой отчетности. Горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ. Методика анализа в США и Франции. Коэффициенты актива, пассива, смешанные коэффициенты, коэффициенты фондов и кассы. Анализ рентабельности.

Тема 3. Учет денежных средств.

Состав денежных средств и порядок их отображения в балансе. Денежные средства в виде наличных денег в кассе и депозитов до востребования, деньги в пути, денежные документы, аккредитивы, чеки, дорожные чеки.

Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, которые свободно конвертируются в известные суммы денежных средств и которым присущ незначительный риск изменения стоимости.

Отличия во взаимодействии предприятий с банками в Украине и США и Франции. Банковские чековые счета, порядок их открытия.

Банковский чековый счет – денежный счет поддерживаемый в банке, который является объектом для изъятий по требованию депозиторов или собственников денег.

Подписная карточка, депозитный билет, чек.

Подписная карточка – карточка, находящаяся в банке, на которой имеется образец подписи клиента банка для идентификации ее на чеке.

Депозитный билет – форма, которая содержит дату и другие элементы, составляемая при пополнении депозита.

Чек – выписанный ордер банку для оплаты специфических сумм денег стороне, указанной как получатель, другой стороной, выпустившей чек.

Документальное оформление банковских операций и проверка отчета банка. Отчет о банковском согласовании.

Отчет банка – отчет подготовленный банком, в котором описана активность по депозитному чековому счету в течение периода.

Отчет о банковском согласовании – отчет, подготовленный депозитором для “согласования” или объяснения различий между денежным балансом, показанием в банковском отчете и денежным балансом по книгам депозитора.

Необеспеченные фондами, сертифицированные и кассовые чеки.

Необеспеченный фондом чек – чек клиента, возвращенный банком клиента по причине необеспеченности денежными суммами на счете для оплаты чека.

Сертифицированный чек – чек, выписанный или подписанный депозитором и взятый банком депозитора на сертификацию (при сертификации чека уменьшается сумма на счете депозитора и чек становится обязательством банка).

Кассовый чек – чек, выписанный банком депозитору или третьей стороне после уменьшения суммы на счете депозитора или получении от него денег.

Создание и использование фонда “мелких сумм”. Учет излишков и недостатков денежных средств. Метод чистой цены.

Ваучерная система контроля наличности, как набор процедур, специфических журналов и форм, предназначенных для контроля над кассовыми выплатами.

Особенности учета денежных средств в условиях использования электронной системы расчетов.

Тема 4. Учет расчетов с дебиторами

Классификация и оценка дебиторской задолженности.

Чистая стоимость дебиторской задолженности – это сумма дебиторской задолженности после вычитания сомнительных и безнадежных долгов.

Сомнительный долг – это дебиторская задолженность, относительно которой существует вероятность ее невозвращения должником.

Учет предоставления скидок и возврата проданных товаров. Методика расчета и учета резерва по сомнительной задолженности. Методы процентов от продаж по данным отчета о прибылях и дебиторской задолженности по данным баланса. Периодизация дебиторской задолженности.

Учет налога на добавленную стоимость во Франции и Италии при покупке и продаже.

Особенности учета продаж товаров по кредитным карточкам.

Порядок расчетов по векселям. Учет полученных векселей, не оплаченных в установленные сроки. Учет дисконтированных векселей.

Тема 5. Учет материально - производственных запасов.

Состав запасов предприятия и система их учета. Система непрерывного учета запасов, которые не являются взаимозаменяемыми или предназначены для отдельного объекта. Система периодического учета запасов. Методика оценки запасов в периодической системе (FIFO, LIFO, средневзвешенный), их сравнительная характеристика. Метод LIFO, как разрешенный альтернативный подход. Применение системы периодического учета запасов для сферы услуг, торговли, небольших предприятий производственной сферы и системы постоянного учета запасов для предприятий производственной сферы. Учет движения запасов в системе счетов США и Франции. Порядок проведения инвентаризации. Методы оценки запасов без проведения инвентаризации: метод валовой прибыли и метод розничных цен. Переоценка запасов и ее влияние на финансовые отчеты. Метод LCM. Отражение запасов в регулирующих активах балансовых отчетов (французский подход).

Тема 6. Учет основных средств и нематериальных активов.

Основные средства - это материальные активы, которыми предприятие владеет с целью использования их в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, сдачи в аренду прочим лицам или для административных целей, а также которые, как ожидается, будут использоваться на протяжении более одного периода.

Классификация, оценка и учет приобретения основных средств. Компоненты себестоимости основных средств: цена приобретения за вычетом скидок, пошлина, прочие налоги, которые не возмещаются, затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние.

Амортизация – систематическое распределение суммы актива, который амортизируется, на протяжении срока его полезной эксплуатации.

Ликвидационная стоимость – чистая сумма, которую предприятие предполагает получить в конце срока полезной эксплуатации актива после

исключения затрат, связанных с его выбытием.

Факторы, влияющие на срок полезной эксплуатации: ожидаемое использование предприятием, ожидаемый физический износ, моральный износ, правовое и аналогичное ограничение касающиеся использования актива.

Методы, расчеты и учет амортизации (прямолинейный износ, ускоренный износ по методу DDB и SYD). Учет амортизации для целей налогообложения. Учет выбытия основных средств путем продажи, после полной амортизации и демонтаже. Методы оценки после первичного признания: себестоимость за вычетом накопленной амортизации или переоцененная сумма, которая есть его справедливой стоимостью на дату переоценки минус сумма накопленной амортизации. Обмен основными средствами. Подобные и неподобные активы. Правила записи обмена в целях учета и налогообложения в США. Фиксация прибыли и убытков при обмене неподобными активами и фиксация убытков при обмене подобными активами в целях учета и нефиксации в целях налогообложения. Нефиксация финансовых результатов при обмене подобными активами в соответствии с МСБУ. Учет улучшения основных средств. Качественные и количественные улучшения в результате капитальных затрат. Отражение качественных улучшений на счетах первоначальной стоимости и количественных улучшений на счетах накопленного износа по стандартам США. Текущие затраты, не связанные с капитализацией.

Учет природных ресурсов. Учет истощения природных ресурсов. Счета запасов, учитывающие природные ресурсы.

Концепция человеческого капитала.

Классификация, оценка и учет нематериальных активов. Вероятность получения экономических выгод и возможность достоверной оценки. Деловая репутация, право пользования природными ресурсами, право пользования имуществом, интеллектуальная собственность (авторские права, промышленный образец, изобретение, ноу-хау, товарный знак, торговая марка), привилегии, право на место на бирже. Различия в понятиях нематериального и неосязаемого актива. Особенности учета амортизации нематериальных активов в США.

Тема 7. Учет инвестиций в ценные бумаги и консолидированная отчетность.

Виды инвестиций и порядок их оценки в случае покупки, обмене на акции собственной эмиссии и обмен на прочие активы.

Текущие инвестиции – это инвестиции, которые легко реализуются и предназначены для хранения на протяжении срока, не превышающего один год.

Краткосрочные коммерческие рыночные бумаги, казначейские векселя, краткосрочные долговые бумаги, депозитные сертификаты и т.д.

Учет инвестиций в облигации. Методы амортизации облигационной премии и дисконта (прямолинейный и метод эффективной процентной ставки). Переоценка на базе каждой отдельной инвестиции, на базе категорий инвестиций и на базе портфеля инвестиций в акции. Влияние переоценки на активы и результаты.

Учет инвестиций в ассоциированные компании и методы консолидации. Отсутствие значительного влияния инвестора, его существенное влияние и контроль. Методы затрат, LCM, долевого метода, консолидация и их использование в зависимости от той части инвестиций, которой владеет инвестор. Консолидированная отчетность и учет межфирменных операций.

Тема 8. Учет краткосрочных обязательств.

Краткосрочные обязательства – это те, которые предусматривается погасить на протяжении операционного цикла в нормальных условиях или те, которые будут погашены на протяжении 12 месяцев от даты баланса.

Виды краткосрочных обязательств и порядок их оценки.

Обязательства по счетам: по авансам полученным, с бюджетом, по внебюджетным платежам, по страхованию, по оплате труда, с участниками, по внутренним расчетам. Краткосрочные кредиты банка, текущая часть долгосрочных обязательств, векселя выданные, кредиторская задолженность за товары, доходы будущих периодов.

Учет расчетов и векселей к оплате. Начисленные обязательства: доходы будущих периодов, начисленные проценты к оплате. Учет заработной платы. Начисления, удержания, выдача заработной платы и ее аналитический учет. Особенности учета заработной платы и начислений на нее в США. Начисления в фонд социального страхования, федеральный подоходный налог и подоходный налог штата. Обязательства предпринимателей по удержанию налогов из заработной платы. Учет расчетной и потенциальной задолженности. Гарантийные обязательства, задолженность по оплате отпусков.

Тема 9. Учет долгосрочных обязательств.

Содержание и оценка долгосрочных обязательств. Учет векселей к оплате. Виды облигаций и порядок их выпуска. Методика оценки цены облигации. Учет облигаций и амортизация премии или дисконта. Учет выкупа облигаций и конвертации их в акции. Учет фонда погашения. Учет долгосрочной аренды, лизинга, ипотеки и пенсионных выплат.

Тема 10. Учет доходов, затрат и финансовых результатов.

Классификация затрат и доходов по элементам и видам деятельности. Система счетов для учета доходов, затрат и финансовых результатов. Текущий учет доходов и затрат. Регулирование и списание доходов и расходов в конце отчетного периода. Определение финансовых результатов по системе "затраты - выпуск". Сравнительная характеристика англо-саксонской и французской систем учета финансовых результатов.

Тема 11. Учет собственного капитала и распределение прибыли в товариществах и корпорациях.

Учет формирования капитала товариществ. Учет дополнительных инвестиций и изъятия капитала. Порядок распределения прибыли между партнерами. Учет ликвидации товариществ.

Порядок создания корпораций, учет и оценка выпущенных акций. Понятие выпущенных, циркулирующих и учитываемых при выплате дивидендов акций. Номинальная, балансовая и рыночная цена акций. Другие источники внесенного капитала. Расчет и оплата налога на прибыль.

Учет распределения чистой прибыли корпорации, объявление и оплата дивидендов. Кассовые дивиденды и дивиденды акциями. Отличие в записи больших и небольших кассовых дивидендов. Учет "расщепления" акций и собственных акций в портфеле. Порядок создания и использования специальных резервов.

Отчет о доле акционеров в корпорации.

Тема 12. Основы управленческого учета.

Цель и функции управленческого учета. Система счетов управленческого учета в США и Франции. Классификация затрат и доходов. Классификация затрат с точки зрения запасов и финансовых результатов, с точки зрения принятия решения и с точки зрения контроля. Бюджетное планирование и контроль. Цели и направления бюджетирования. Сводный, операционный и финансовый бюджеты. Бюджеты продаж, запасов, прямых материальных затрат, прямых затрат на оплату труда, производственных накладных затрат, себестоимости готовой продукции, себестоимости реализованной продукции, затрат на сбыт, затрат на управление, капитальных вложений, денежных средств, бюджетные отчет о прибылях и балансовый отчет. Учет и контроль материальных затрат, затрат на оплату труда. Учет и распределение производственных накладных затрат. Общецеховые и общезаводские ставки распределения накладных расходов. Основные базы распределения накладных затрат. Распределение накладных затрат между подразделениями предприятия, перераспределение затрат вспомогательных подразделений между основными подразделениями, расчет ставки распределения производственных накладных расходов для каждого производственного подразделения, распределение накладных расходов между видами продукции. Методы распределения затрат обслуживающих подразделений: прямого распределения, последовательного распределения, взаимных услуг и одновременного распределения.

Тема 13. Системы учета производственных затрат и калькулирования себестоимости.

Система учета полных затрат; позаказный и попроцессный методы. Понятие эквивалентной единицы продукции. Попроцессное калькулирование с использованием метода средневзвешенной и метода FIFO. Система учета и калькулирования переменных затрат (директ - костинг). Отношение к постоянным производственным накладным расходам. Отчет о прибылях по методу полных и переменных затрат. Классы проблем, решаемых с помощью метода директ-костинг: решение о специальном заказе, решение о сегменте и решение о покупке или производстве. Анализ зависимости объема реализации, прибыли и себестоимости (CVP - анализ). Анализ чувствительности прибыли к изменениям затрат, цены и объемов продаж. Система учета стандартных (нормативных затрат). Отклонения по материалам, прямой заработной плате, постоянным и переменным производственным накладным расходам и по валовой прибыли. Система калькулирования затрат на базе производственной деятельности. Особенности учета затрат в условиях управления по принципу "точно - своевременно"

Тема 14. Организация учета по центрам ответственности и сегментам деятельности.

Критерии выделения центров ответственности и подготовка их бюджетов. Учет затрат и доходов по центрам ответственности. Составление отчетов о выполнении бюджета и анализ выявленных отклонений. Определение сегментов и их виды. Содержание отчетности сегментов и ее использование в управлении. Методы расчета трансфертных цен. Отображение трансфертных операций в системе счетов.

Список литературы

1. James Don Edwards, Roger H. Hermanson, R.F. Salmonson. Accounting. - Irwin, 1989, p.836.

2. Eugene F. Brigham, Louis C. Gapenski. Financial Management.-Dryden Press.1988. p.901
3. Jean Alla, Corine Lamorlette, Alain Szerman, Comptabilite Francaise.-
Economica.1991,p.299
4. Ferrero G., Dezzani F., Pisoni P., Puddu L. Contabilita e Bilancio D'esercizio.-
Milano. Giuffre Editore, 1995, 1075

Избранные главы курса "Математика для экономистов"

Смирнова С.И., кандидат физ.-мат. наук, доцент

Тема 1. Прямая на плоскости.

Общее уравнение прямой. Уравнение прямой с угловым коэффициентом. Уравнение прямой в отрезках. Уравнение прямой, проходящей через две точки.

Всякое уравнение первой степени относительно x и y , т.е. уравнение вида

$$Ax + By + C = 0 \quad (1.1) \text{ (где}$$

A, B и C – постоянные коэффициенты, причем $A^2 + B^2 \neq 0$) определяет на плоскости некоторую прямую. Это уравнение называется общим уравнением прямой. Если в общем уравнении прямой $B \neq 0$, то, разрешив его относительно y , получим уравнение вида

$$y = kx + b \quad (1.2) \text{ (здесь}$$

$k = -A/B, b = -C/B$). Его называют уравнением прямой с угловым коэффициентом α , поскольку $k = \operatorname{tg} \alpha$, где α – угол, образованный прямой с положительным направлением оси Ox . Свободный член уравнения b равен ординате точки пересечения прямой с осью Oy .

Если в общем уравнении прямой $C \neq 0$, то, разделив все его члены на $-C$, получим уравнение вида

$$\frac{x}{a} + \frac{y}{b} = 1 \quad (1.3)$$

(здесь $a = -C/A, b = -C/B$). Его называют уравнением прямой в отрезках; в нем a является абсциссой точки пересечения прямой с осью Ox , а b – ординатой точки пересечения прямой с осью Oy .

Уравнение прямой, проходящей через точки $M_1(x_1, y_1)$ и $M_2(x_2, y_2)$, записывается в виде

$$\frac{y - y_1}{y_2 - y_1} = \frac{x - x_1}{x_2 - x_1} \quad (1.4)$$

Пример (загрязнение воды). Исследования, проведенные в начале 1986 г. показали, что каждые 1000 литров воды из озера Мичиган содержат 6 миллиграммов загрязнителей – соединений ртути, а аналогичные испытания, проведенные в начале 1988 г. показали, что каждые 1000 литров воды содержат 8 миллиграммов загрязнителей – соединений ртути. Найти ожидаемое содержание загрязнителей – соединений ртути на начало 2006 г., если предположить, что количество загрязнителей – соединений ртути будет расти с той же скоростью, что и в предыдущие годы.

Решение. Пусть y – число миллиграммов загрязнителей – соединений ртути в 1000 литрах воды, а x – время (в годах). Наша задача – найти значение y при $x=2006$. Известны значения y при $x=1986$ и при $x=1988$. Так как мы предположили, что y будет расти с постоянной скоростью, то графиком функции y будет прямая линия. По условию, эта прямая пройдет через точки $(1986;6)$ и $(1988;8)$.

Уравнение прямой примет вид (см. (1.4)):

$$\frac{y-6}{8-6} = \frac{x-1986}{1988-1986}, \quad \text{или} \quad y=x-1980.$$

Подставляя $x=2006$, получим $y=26$, т.е. в начале 2006 г. озеро Мичиган будет содержать 26 миллиграммов загрязнителей – соединений ртути на каждые 1000 литров.

Тема 2. Матрицы и арифметические операции над ними.

Понятие матрицы. Сложение матриц. Умножение матрицы на число. Умножение матриц.

Матрицей $A = \{a_{ij}\}$ размера $m \times n$ ("m на n") называется таблица, имеющая m строк (горизонтальных линий) и n столбцов (вертикальных линий). Если $m=n$, то матрица называется квадратной матрицей порядка m . Число a_{ij} называется элементом матрицы, где i – номер строки, а j – номер столбца, на пересечении которых он расположен.

Две матрицы A и B называются равными ($A=B$), если равны их соответствующие элементы ($a_{ij} = b_{ij}$).

Если матрицы A и B одного размера, то сумма матриц $A+B$ получается суммированием соответствующих элементов матриц A и B .

Нулевой матрицей O называется матрица с нулевыми элементами.

Матрица $-A$ называется противоположной матрице A , если $A+(-A)=O$.

Разность $A-B$ матриц A и B одного размера определяется по формуле $A-B=A+(-B)$.

Умножение матрицы A на число c – это умножение каждого элемента матрицы на число c .

Произведением матриц $A (m \times n)$ и $B (n \times p)$ называется матрица $C (m \times p)$, элемент c_{ij} которой равен сумме произведений элементов i -й строки матрицы A и j -го столбца матрицы B .

Для операций сложения матриц, умножения матрицы на число и умножения матриц справедливы следующие правила:

- 1) $A+B=B+A$; 2) $A+(B+C)=(A+B)+C$; 3) $(c+d)A=cA+dA$;
- 4) $c(A+B)=cA+cB$; 5) $cdA=c(dA)$; 6) $A(BC)=(AB)C$;
- 7) $A(B+C)=AB+AC$; 8) $(A+B)C=AC+BC$; 9) $A(cB)=c(AB)=(cA)B$.

Пример. Производитель выпускает два вида продуктов (I и II) на двух фабриках (X и Y). При производстве этих продуктов происходит выделение следующих загрязняющих веществ: двуокиси серы, угарного газа и пылеобразного вещества. Ежедневно каждая фабрика выделяет при производстве продукта I и II соответственно: 300 и 400 кг двуокиси серы, 100 и 50 кг угарного газа, 200 и 300 кг пылеобразного вещества. Эта информация может быть записана в виде матрицы

	Двуокись серы	Угарный газ	Пылеобразное вещество	
$A =$	300	100	200	Продукт I
	400	50	300	Продукт II

Чтобы удовлетворить требованиям законодательства об охране природы, эти загрязнения должны быть уничтожены. Дневная стоимость в гривнах устранения загрязнений при производстве продуктов на фабриках X и Y соответственно равна: 5гр. и 8 грн. за 1 кг двуокиси серы, 3 гр. и 4 грн. за 1 кг угарного газа, 2 грн. и 1 гр. за 1 кг пылеобразного вещества. Эта стоимостная информация может быть представлена в матричном виде

$$B = \begin{matrix} & \begin{matrix} \text{Фабрика X} & \text{Фабрика Y} \end{matrix} \\ \begin{pmatrix} 5 & 8 \\ 3 & 4 \\ 2 & 1 \end{pmatrix} & \begin{matrix} \text{Двуокись серы} \\ \text{Угарный газ} \\ \text{Пылеобразное вещество} \end{matrix} \end{matrix}$$

Из первой строки матрицы A и первого столбца матрицы B видно, что дневная стоимость удаления загрязнений, выделяющихся при производстве продукта I на фабрике X составляет $300(5)+100(3)+200(2)=2200$ (грн.). Но это элемент первой строки и первого столбца матрицы

$$AB = \begin{pmatrix} 300 & 100 & 200 \\ 400 & 50 & 300 \end{pmatrix} \begin{pmatrix} 5 & 8 \\ 3 & 4 \\ 2 & 1 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} 2200 & 3000 \\ 2750 & 3700 \end{pmatrix}.$$

Таким образом, каждый элемент в AB имеет физическую интерпретацию – это дневная стоимость уничтожения каждого из трех загрязнений на одной из двух фабрик при производстве продукта I или II .

Тема 3. Предел, непрерывность функции в точке.

Понятие предела последовательности. Предел функции в точке. Односторонние пределы в точке. Свойства пределов. Замечательные пределы. Непрерывность функции. Точки разрыва и их классификация.

Числовой последовательностью называется упорядоченная совокупность чисел a_1, a_2, \dots, a_n , каждое из которых определяется по заданному правилу соответствия $a_n = f(n)$, где переменная n – натуральное число.

Число A называется пределом числовой последовательности a_n , если все члены последовательности приближаются к этому числу при неограниченном возрастании номера n : $\lim_{n \rightarrow \infty} a_n = A$.

Предел A функции $y=f(x)$ в точке a записывается в виде $\lim_{x \rightarrow a} f(x) = A$ и означает, что для всех значений x , достаточно близких к числу a (и отличных от него), соответствующие значения функции $y=f(x)$ оказываются сколь угодно близкими к числу A .

Если $x < a$, $x \rightarrow a$, то употребляют запись $x \rightarrow a - 0$; если $x > a$, $x \rightarrow a - x \rightarrow a + 0$. Числа $f(a + 0) = \lim_{x \rightarrow a+0} f(x)$ и $f(a - 0) = \lim_{x \rightarrow a-0} f(x)$ называются соответственно левым и правым пределом функции $f(x)$ в точке a . Для существования предела функции $f(x)$ при $x \rightarrow a$ необходимо и достаточно, чтобы $f(a+0)=f(a-0)$.

Основные теоремы о пределах: 1) Предел суммы конечного числа функций, имеющих пределы, равен сумме пределов этих функций. 2) Предел произведения конечного числа функций, имеющих пределы, равен произведению пределов функций. 3) Предел частного от деления двух функций, имеющих пределы, равен частному от деления пределов этих функций, если предел знаменателя не равен нулю.

Замечательные пределы: 1) $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x}{x} = 1$; 2) $\lim_{x \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{1}{x}\right)^x = e$.

Функция $f(x)$ называется непрерывной в точке a , если она определена в окрестности точки a ; существует предел функции $f(x)$ в точке a ; этот предел равен значению функции в точке a , т.е. $\lim_{x \rightarrow a} f(x) = f(a)$, или $f(a-0) = f(a+0) = f(a)$.

Точка a , принадлежащая области определения функции или являющаяся граничной для этой области, называется точкой разрыва, если в этой точке нарушается условие непрерывности функции.

Если существуют конечные пределы $f(a-0)$ и $f(a+0)$, причем не все три числа $f(a-0)$, $f(a+0)$, $f(a)$ равны между собой, то a называется точкой разрыва I рода. Точки разрыва I рода подразделяются в свою очередь, на точки устранимого разрыва (когда $f(a-0) = f(a+0) \neq f(a)$) и на точки скачка (когда $f(a-0) \neq f(a+0)$). Точки разрыва, не являющиеся точками разрыва I рода, называются точками разрыва II рода.

Тема 4. Производная функции одной переменной.

Определение производной. Геометрический смысл производной. Таблица производных. Основные правила дифференцирования. Производная сложной функции..

Производной от функции $y=f(x)$ по аргументу x называется конечный предел отношения приращения функции к приращению аргумента, когда последнее стремится к нулю:

$$\frac{dy}{dx} = f'(x) = \lim_{\Delta x \rightarrow 0} \frac{f(x + \Delta x) - f(x)}{\Delta x}. \quad (4.1)$$

Геометрически производная представляет собой угловой коэффициент касательной к графику функции $y=f(x)$ в точке (x,y) , т.е. $y' = \operatorname{tg} \alpha$. Производная есть скорость изменения функции в точке x . Отыскание производной называется дифференцированием функции.

Из определения производной (4.1) можно получить таблицу производных:

$$1) (x^m)' = mx^{m-1}; 2) (a^x)' = a^x \ln a; 3) (e^x)' = e^x;$$

$$4) (\log_a x)' = \frac{1}{x \ln a}; 5) (\ln x)' = \frac{1}{x}; 6) (\sin x)' = \cos x;$$

$$7) (\cos x)' = -\sin x; 8) (\operatorname{tg} x)' = \sec^2 x; 9) (\operatorname{ctg} x)' = -\operatorname{cosec}^2 x;$$

$$10) (\arcsin x)' = -(\arccos x)' = \frac{1}{\sqrt{1-x^2}}; 11) (\operatorname{arctg} x)' = -(\operatorname{arcctg} x)' = \frac{1}{1+x^2}.$$

Основные правила дифференцирования: пусть C – постоянная, $u(x)$, $v(x)$ – функции, имеющие производные, тогда

$$1) C' = 0; 2) (u \pm v)' = u' \pm v'; 3) (Cu)' = Cu'; 4) (uv)' = u'v + uv'; 5) \left(\frac{u}{v}\right)' = \frac{u'v - uv'}{v^2}.$$

6) если $y = f(u)$, $u = u(x)$, т.е. $y = f[u(x)]$, где функции $f(u)$ и $u(x)$ имеют производные, то $y'_x = y'_u \cdot u'_x$ (правило дифференцирования сложной функции).

Пример. Производитель планирует начать сбрасывать жидкие отходы в близлежащее озеро. Производство таково, что объем отходов, сбрасываемых за время t , будет $A = 3t^{3/2}$, где A (в литрах) и t (в неделях) отсчитывается от начала сброса. Жидкость разлагается с постоянной скоростью 27 литров в неделю. Через какое время производитель будет сбрасывать жидкость быстрее, чем она успеет разложиться?

Решение. Скорость, с которой будет сбрасываться жидкость, равна $\frac{dA}{dt} = \frac{d}{dt}(3t^{3/2}) = 3\left(\frac{3}{2}\right)t^{1/2} = \frac{9}{2}\sqrt{t}$ (литров в неделю).

Итак, производитель будет сбрасывать отходы с той же скоростью, с которой разлагается материал, когда $\frac{9}{2}\sqrt{t} = 27$, $\sqrt{t} = \frac{2}{9} \cdot 27 = 6$, $t = 36$.

Таким образом, через 36 недель производитель будет сбрасывать жидкость быстрее, чем она успеет разложиться.

Тема 5. Неопределенные и определенные интегралы.

Понятие и свойства неопределенного интеграла. Основные приемы интегрирования. Понятие и свойства определенного интеграла. Связь неопределенных и определенных интегралов.

Функция $F(x)$ называется первообразной для функции $f(x)$, если $F'(x) = f(x)$, или $dF(x) = f(x)dx$. Неопределенным интегралом от функции $f(x)$ называется совокупность всех ее первообразных: $\int f(x)dx = F(x) + C$, где C – постоянная.

Отыскание неопределенного интеграла называется интегрированием функций. Правила интегрирования:

$$1) \left(\int f(x)dx\right)' = f(x); 2) d\left(\int f(x)dx\right) = f(x)dx; 3) \int dF(x) = F(x) + C; \\ 4) \int af(x)dx = a \int f(x)dx; 5) \int (f(x) \pm g(x))dx = \int f(x)dx \pm \int g(x)dx.$$

Интегрирование – это восстановление исходной функции по ее производной, т.е. интегрирование и дифференцирование – взаимно обратные операции. Таблица основных интегралов легко следует из таблицы производных.

Основные приемы интегрирования: непосредственное интегрирование, замена переменных в неопределенном интеграле, интегрирование по частям, интегрирование рациональных и тригонометрических функций, дифференциального бинома.

Пусть функция $f(x)$ определена на отрезке $[a, b]$. Разделим его на n произвольных частей: $a = x_0 < x_1 < \dots < x_n = b$, выберем на каждом $[x_{i-1}, x_i]$ произвольную точку ξ_i . Интегральной суммой для функции $f(x)$ на отрезке $[a, b]$ называется сумма вида $S = \sum_{i=1}^n f(\xi_i) \Delta x_i$ ($\Delta x_i = x_i - x_{i-1}$). Определенный интеграл от функции $f(x)$ на отрезке $[a, b]$ определяется по формуле:

$$I = \int_a^b f(x) dx = \lim_{\max \Delta x_i \rightarrow 0} S. \quad (5.1)$$

Основные свойства опеределенного интеграла:

- 1) $\int_b^a f(x) dx = - \int_a^b f(x) dx$; 2) $\int_a^a f(x) dx = 0$; 3) $\int_a^b f(x) dx = \int_a^c f(x) dx + \int_c^b f(x) dx$;
- 4) $\int_a^b (\alpha f(x) \pm \beta g(x)) dx = \alpha \int_a^b f(x) dx \pm \beta \int_a^b g(x) dx$;
- 5) если $m \leq f(x) \leq M$ на $[a, b]$, то $m(b-a) < \int_a^b f(x) dx < M(b-a)$.

Определенный интеграл с неопределенным связывает формула Ньютона-Лейбница: $\int_a^b f(x) dx = F(b) - F(a)$. (5.2).

Пример. Работающее предприятие начало сброс сточных вод в реку со скоростью $R(t) = 300t^2 + 3t$ литров в день, где t – количество дней, отсчитываемых от начала сброса.. а) Каков объем сточных вод, сброшенных в реку между пятым и десятым днем включительно? б) Предполагая, что в момент времени t_0 сточные воды не сбрасывались в реку, найти общий объем сточных вод, сброшенных в реку в течение первых пяти дней.

Решение. Пусть $V(t)$ – объем сточных вод, сброшенных в реку за время t .

Поскольку $R(t) = dV(t)/dt$, то

а) общий объем сточных вод, сброшенных за период времени с t_1 до t_2 равен

$$V(t_2) - V(t_1) = \int_{t_1}^{t_2} R(t) dt, \quad \text{при} \quad t_1 = 5 \quad \text{и} \quad t_2 = 10 \quad \text{получаем}$$

$$\int_5^{10} (300t^2 + 3t) dt = \left(\frac{300t^3}{3} + \frac{3t^2}{2} \right) \Big|_5^{10} = 87612,5 \text{ (литров).}$$

б) общий объем сточных вод, сброшенных за время t_0 равен

$$V(t_0) = V(t_0) - V(0) = \int_0^{t_0} R(t) dt \quad (V(0)=0). \quad \text{При } t_0 = 5 \text{ имеем}$$

$$\int_0^5 R(t) dt = \int_0^5 (300 t^2 + 3t) dt = \left(\frac{300 t^3}{3} + \frac{3t^2}{2} \right) \Big|_0^5 = 12537,5 \text{ (литров).}$$

Тема 6. Несобственные интегралы.

Определение несобственного интеграла I рода. Определение несобственного интеграла II рода.

Несобственными интегралами называются: 1) интегралы с бесконечными пределами (I рода); 2) интегралы от неограниченных функций (II рода).

Несобственный интеграл I рода от функции $f(x)$ в пределах от a до $+\infty$ определяется равенством $\int_a^{+\infty} f(x) dx = \lim_{b \rightarrow +\infty} \int_a^b f(x) dx$.

Если этот предел существует и конечен, то несобственный интеграл I рода называется сходящимся; если же предел не существует или равен бесконечности, – расходящимся.

Аналогично,

$$\int_{-\infty}^b f(x) dx = \lim_{a \rightarrow -\infty} \int_a^b f(x) dx, \quad \int_{-\infty}^{+\infty} f(x) dx = \lim_{a \rightarrow -\infty} \lim_{b \rightarrow +\infty} \int_a^b f(x) dx.$$

Если функция $f(x)$ имеет бесконечный разрыв в точке c отрезка $[a, b]$ и непрерывна при $a \leq x < c$ и $c < x \leq b$, то по определению полагают

$$\int_a^b f(x) dx = \lim_{\alpha \rightarrow 0} \int_a^{c-\alpha} f(x) dx + \lim_{\beta \rightarrow 0} \int_{c+\beta}^b f(x) dx.$$

Несобственный интеграл II рода $\int_a^b f(x) dx$ (где $f(c \pm 0) = \infty, a \leq c \leq b$)

называется сходящимся, если существуют оба предела в правой части равенства, и расходящимся, если не существует хотя бы один из них.

Пример. Предположим, что через t минут после взрыва токсическое вещество распространяется в атмосфере со скоростью $r(t) = \frac{1000}{(1 + 0,16t)^2}$ граммов в час.

Какая масса вещества окончательно рассеется в атмосферу?

Решение. Пусть $A(t)$ – масса токсического вещества, распространяющегося за время t . Так как $r(t) = dA/dt$, то общая масса вещества, распространяющаяся за время

$$t_0, \text{ равна } A(t_0) = A(t_0) - A(0) = \int_0^{t_0} r(t) dt \quad (A(0)=0).$$

Для решения поставленной задачи вычислим $A(\infty)$, или

$$\int_0^{\infty} r(t) dt = \lim_{b \rightarrow \infty} \int_0^b \frac{1000}{(1 + 0,16t)^2} dt = 1000 \lim_{b \rightarrow \infty} \left. \frac{-1/0,16}{1 + 0,16t} \right|_0^b = \\ = 1000 \lim_{b \rightarrow \infty} \left[\frac{-1}{0,16(1 + 0,16t)} - \left(\frac{-1}{0,16} \right) \right] = 1000 \left(0 + \frac{1}{0,16} \right) = 6250 \text{ граммов.}$$

Тема 7. Функция нескольких переменных.

Понятие функции двух независимых переменных. Частные производные. Полный дифференциал.

Величина U называется функцией нескольких независимых переменных (x, y, z, \dots) , если каждой совокупности значений этих переменных ставится в соответствие определенное значение U^* .

Если переменная является функцией от двух переменных x и y , то функциональную зависимость обозначают $z = f(x, y)$.

Частной производной от функции $z = f(x, y)$ по независимой переменной x называется конечный предел

$$\lim_{\Delta x \rightarrow 0} \frac{f(x + \Delta x, y) - f(x, y)}{\Delta x} = \frac{\partial z}{\partial x} = f'_x(x, y), \quad (7.1)$$

вычисленный при постоянном y . Частная производная $f'_y(x, y)$ вычисляется аналогично. Для частных производных справедливы обычные правила и формулы дифференцирования.

Полным приращением функции $z = f(x, y)$ в точке $M(x, y)$ называется разность $\Delta z = f(x + \Delta x, y + \Delta y) - f(x, y)$, где Δx и Δy – произвольные приращения аргументов.

Функция $z = f(x, y)$ называется дифференцируемой в точке (x, y) , если в этой точке полное приращение можно представить в виде

$$\Delta z = (A\Delta x + B\Delta y) + (\alpha \cdot \Delta x + \beta \cdot \Delta y), \text{ где } \alpha \rightarrow 0, \beta \rightarrow 0.$$

Полным дифференциалом функции $z = f(x, y)$ называется главная линейная часть $A\Delta x + B\Delta y$ полного приращения Δz . Полный дифференциал функции

$$z = f(x, y) \text{ вычисляется по формуле } dz = \frac{\partial z}{\partial x} dx + \frac{\partial z}{\partial y} dy.$$

Пример. Индекс загрязнения I некоторого водоема определен по формуле $I(x, y) = \ln x + \ln y + 3xy$, где x – масса очистителей (в миллиграммах), y – масса металлических солей (в миллиграммах) в стандартном образце. Найти $I_x(1;2)$, $I_y(1;2)$ и пояснить значение этих величин.

Решение. Из формулы (7.1) получаем

$$I_x(1;2) = \frac{\partial I}{\partial x}(1;2) = \frac{\partial}{\partial x} (\ln x + \ln y + 3xy) \Big|_{(1;2)} = \left(\frac{1}{x} + 3y \right) \Big|_{(1;2)} = 7.$$

$I_x(1;2)$ – увеличение загрязнения под воздействием очистителей при $x=1$, $y=2$ составляет 7 мг загрязняющих веществ на 1 мг очистителей.

Аналогично,

$$I_y(1;2) = \frac{\partial I}{\partial y}(1;2) = \frac{\partial}{\partial y}(\ln x + \ln y + 3xy) \Big|_{(1;2)} = \left(\frac{1}{y} + 3x \right) \Big|_{(1;2)} = 3,5.$$

Эта величина означает, что увеличение загрязнения под воздействием металлических солей при $x=1$, $y=2$ составляет 3,5 мг загрязняющих веществ на 1 мг металлических солей.

Тема 8. Дифференциальные уравнения.

Понятие дифференциального уравнения. Решение дифференциального уравнения. Дифференциальные уравнения с разделяющимися переменными. Линейные дифференциальные уравнения первого порядка.

Дифференциальным уравнением (д.у.) называется уравнение, связывающее независимые переменные, их функцию и производные этой функции. Если независимая переменная одна, то уравнение называется обыкновенным; если же независимых переменных две или больше, то уравнение называется д.у. в частных производных. Наивысший порядок производной, входящей в уравнение, называется порядком д.у.

Функция, удовлетворяющая д.у., называется решением этого уравнения. Общим решением д.у. называется формула, содержащая произвольную константу C , из которой подстановкой численных значений C могут быть получены все решения д.у. Такое решение, полученное из общего решения подстановкой числа C , называется частным решением д.у.

Д.у. вида $f_1(x)g_1(y)dx + f_2(x)g_2(y)dy = 0$ называется д.у. с разделяющимися переменными. Чтобы решить его, нужно сначала разделить переменные в нем, а затем проинтегрировать обе части полученного равенства.

Уравнение вида $y' + P(x)y = Q(x)$ называется линейным. Если $Q(x) \neq 0$, то уравнение называется неоднородным, а если $Q(x) = 0$ – линейным однородным. Общее решение однородного уравнения $y' + P(x)y = 0$ получается разделением переменных: $y = Ce^{-\int P(x)dx}$, где C – произвольная константа.

Общее решение линейного неоднородного уравнения можно найти исходя из общего решения соответствующего однородного уравнения методом Лагранжа, полагая $y = C(x)e^{-\int P(x)dx}$. Тогда искомое общее решение линейного неоднородного уравнения имеет вид $y = e^{-\int P(x)dx} \left[\int Q(x)e^{\int P(x)dx} dx + C \right]$.

Пример. Заповедник дикой природы имеет достаточно территорий, чтобы разместить для гнездования 330 журавлей. Предположим, что в заповедник сначала завезли 30 журавлей и через 24 месяца уже насчитывалось 66 журавлей. Предположив, что скорость увеличения численности журавлей пропорциональна как численности журавлей, так и разности между этой численностью и наибольшим ее

значением, найти выражение для численности журавлей в заповеднике через t месяцев после первоначального завоза журавлей.

Решение. Пусть Q обозначает неизвестную численность журавлей, dQ/dt – скорость ее изменения. Поскольку 330 – максимальное значение для Q , то Q должно удовлетворять следующему уравнению $dQ/dt=kQ(330-Q)$, где k – коэффициент пропорциональности.

Разделим переменные в этом уравнении и проинтегрируем обе части равенства; выразим Q из полученного соотношения:

$$Q = \frac{330}{1 + Ce^{-330kt}}, \quad (C - \text{константа}). \quad (*)$$

Найдем k и C . Так как по условию $Q=30$ при $t=0$, подставляя эти значения в (*), получим $C=10$ и

$$Q = \frac{330}{1 + 10e^{-330kt}} \quad (**)$$

Чтобы найти k , используем тот факт, что $Q=66$ при $t=24$, тогда, подставляя эти значения в (**), имеем $k=0,0001157$.

Таким образом, искомое выражение для численности журавлей имеет вид

$$Q = \frac{330}{1 + 10e^{-0,03818t}}.$$

Тема 9. Элементы теории вероятностей.

Случайное событие, его частота и вероятность. Пространство элементарных событий. Теоремы сложения и умножения вероятностей. Условная вероятность. Независимость событий.

Под событием понимается такой результат эксперимента или наблюдения, который при реализации данного комплекса условий может произойти или не произойти. Событие, состоящее в наступлении хотя бы одного из событий A и B , называется суммой событий ($A \cup B$). Событие, состоящее в наступлении обоих событий A и B , называется произведением событий ($A \cap B$). Совокупность элементарных событий Ω называется пространством элементарных событий.

Вероятностью события A называют отношение числа m исходов, благоприятствующих событию A , к общему числу n всех исходов: $P(A)=m/n$. Очевидно, что $0 \leq P(A) \leq 1$, $P(\emptyset)=0$, $P(\Omega)=1$. Кроме того, $P(A)=1-P(\bar{A})$.

Теорема сложения вероятностей: вероятность суммы двух событий A и B равна $P(A \cup B)=P(A)+P(B)-P(A \cap B)$.

Вероятность события A при условии события B можно записать в виде $P(A|B)=P(A)$. Теорема умножения вероятностей: вероятность произведения двух событий равна произведению вероятности одной из них на условную вероятность другой, вычисленную при условии, что первое имело место, $P(A \cap B)=P(B)P(A|B)$ или $P(A \cap B)=P(A)P(B|A)$. События A и B называются независимыми, если $P(A \cap B)=P(A)P(B)$.

Пример. Вода из реки, проходящая устройство фильтрации, классифицируется как загрязненная, если она имеет 1) недопустимое процентное содержание опасных органических веществ, либо 2) недопустимое процентное содержание опасных неорганических веществ; в противном случае, вода классифицируется как незагрязненная. Исследование записей устройства показало, что 27% воды, входящей в устройство, загрязнено органическими веществами, 45% – неорганическими веществами, а 23% – органическими и неорганическими веществами. Найти вероятность того, что вода из рассматриваемой реки является незагрязненной.

Решение. Пусть событие A – вода в реке содержит вредные органические вещества, а B – вредные неорганические вещества. Поэтому $P(A)=0,27$, $P(B)=0,45$, $P(A \cap B)=0,23$. Событие $A \cup B$ означает, что вода в реке загрязнена, а вероятность этого события $P(A \cup B) = P(A) + P(B) - P(A \cap B) = 0,27 + 0,45 - 0,23 = 0,49$. Противоположное событие $\overline{A \cup B}$ означает, что вода в реке незагрязнена, а вероятность его $P(\overline{A \cup B}) = 1 - P(A \cup B) = 1 - 0,49 = 0,51$. Другими словами, 51% всей воды в реке незагрязнено.

Тема 10. Элементы математической статистики.

Генеральная и выборочная совокупности. Объем совокупности. Частота и относительная частота. Статистическое распределение. Выборочное среднее. Дисперсия и среднее квадратичное отклонение. Нормированное отклонение. Коэффициент вариации.

Выборочной совокупностью называется совокупность случайно отобранных однородных объектов. Генеральной совокупностью называется совокупность всех однородных объектов, из которых производится выборка. Объемом n совокупности называется число объектов этой совокупности.

Величины n_i (число появлений значения x_i), $i=1, \dots, l$, называются частотами соответствующих значений x_i случайной величины X . Очевидно, что $\sum_{i=1}^l n_i = n$.

Таблица, устанавливающая соответствие между значениями случайной величины X (соответственно в $1, 2, \dots, n$ -м испытаниях) x_1, x_2, \dots, x_n и их относительными частотами $w_i = n_i / n$, называется статистическим рядом случайной величины X .

Пусть случайная величина X задана статистическим рядом. Средним значением (выборочным средним) случайной величины X называется выражение

$$\bar{x} = \sum_{i=1}^l w_i x_i = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^l n_i x_i. \quad (10.1)$$

Выборочной дисперсией случайной величины X называется выражение

$$D(X) = \sum_{i=1}^l w_i (x_i - \bar{x})^2 / (n - 1). \quad (10.2)$$

Среднее квадратичное отклонение $\sigma = \sqrt{D(X)}$. (10.3)

Нормированное отклонение представляет отношение отклонения отдельных вариант x_i от их среднего значения \bar{x} к среднему отклонению, т.е. $N_{oi} = (x_i - \bar{x}) / \sigma$. Коэффициент вариации выражает изменчивость признака в процентах и равен

$$\bar{U} = 100\sigma / \bar{x} \quad (10.4)$$

Экологами собираются данные по распределению вредных веществ (в атмосферном воздухе, почве, воде, растениях, донных отложениях) и вычисляются показатели вариации, которые являются критериями оценки экологического состояния территории исследований. Если показатели вариации ($D(x)$, σ , N_{oi} , \bar{U}) характеризуются небольшими значениями, то экологическое состояние хорошее.

Пример. Пусть содержание ртути в почве одного из заводов представлено в виде статистического ряда

содержание x_i (мг/кг)	111	112	113	114	115	116	117	118	119
частота n_i	3	9	31	71	82	46	19	5	1

Можно ли считать распределение вредных веществ в почвах завода нормальным?

Решение. Вычислим по формулам (10.1)–(10.4) показатели вариации. При $n=267$, имеем $\bar{x}=112,5$ (мг/кг), $D(x)=6,88$, $\sigma=2,62$, $\bar{U}=2,33\%$ Так как $\bar{U}=2,33$ мало то распределение вредных веществ в почвах завода можно считать нормальным.

СОДЕРЖАНИЕ

Курс "Экономика окружающей среды"	3
Алптов Н. В.	
Курс "Информатика и компьютерная техника"	13
Алптов Н. В.	
Курс "Экономика труда"	26
Абибуллаев М.С.	
Курс "Деньги и кредит"	40
Ермоленко Г.Г. Ракитянская Е.Е.	
Курс "Финансы"	52
Ермоленко Г.Г. Ракитянская Е.Е.	
Курс "Экономическая политика"	68
Канов А. А.	
Курс "Макроэкономика"	75
Перзек Н.Б. Колодий С.Ю.	
Курс "Микроэкономика"	83
Перзек Н.Б. Колодий С.Ю.	
Курс "Экономическая политика"	95
Кравченко Л. А.	
Курс "Региональная экономика"	104
Миронова П.Я. Процай А.Ф.	
Курс "Международная экономика"	110
Никитина М.Г.	
Курс "Основы менеджмента"	119
Остроухова Л.В.	
Курс "Государственное регулирование экономики"	128
Подсолонко В. А.	
Курс "Основы менеджмента"	137
Подсолонко Е. А.	
Курс "Политической экономии"	148
Потеев А.Т.	
Курс "Экономика природных ресурсов"	159
Потеев Д. А.	
Курс "Экономика туризма"	164
Пушкарева Е.В.	
Курс "История экономических учений"	177
Радько А. А.	

Курс "Экономическая динамика"	190
Рыбников М. С.	
Курс "Международные экономические организации"	201
Самолук И. В.	
Курс "Экономика туризма"	209
Семенова Ю. А.	
Курс "Экономика предприятия"	220
Скоробогатова Т. Н.	
Курс "Информационные системы и технологии в финансово- кредитных организациях"	230
Солдатова С.А.	
Курс "Учет в зарубежных странах"	243
Чепоров В. В.	
Избранные главы курса "Математика для экономистов"	
Смирнова С.И.	



УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ

ТАВРИЧЕСКОГО
НАЦИОНАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА
ИМ. В. И. ВЕРЖБИЦКОГО

Специальный выпуск: том 1.
Энциклопедия специализации
“Экономика окружающей среды”

СИМФЕРОПОЛЬ
2000