

Министерство образования и науки Республики Казахстан  
Костанайский государственный университет имени А.Байтурсынова  
Кафедра экономики

С.М.Жиентаев

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ  
(ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ)**

Учебное пособие

Костанай, 2019

**УДК 330 (075.8)**  
**ББК 65.01 (5 каз) я 73**  
**А 43**

**Рецензенты:**

**Исмуратова Г.С.** - доктор экономических наук, профессор Костанайского инженерно-экономического университета им.М.Дулатова

**Мишулина О.В.** - доктор экономических наук, профессор кафедры управления и делового администрирования КГУ имени А.Байтурсынова

**А43 Актуальные проблемы экономической теории (теоретические аспекты) учебное пособие/сост.: С.М.Жиентаев. - Костанай: КГУ имени А.Байтурсынова, 2019.-95 с.**

**ISBN 978-601-7985-41-7**

В учебном пособии рассматриваются основные актуальные вопросы экономической теории, анализируются современные проблемы экономики Казахстана, проводится связь этих вопросов с практикой хозяйствования в условиях перехода к рыночным отношениям в Республике Казахстан. Проанализированы современные проблемы издержек производства и прибыли.

Учебное пособие предназначено для магистрантов экономических специальностей, преподавателей, а также интересующихся проблемами современной экономической теории.

**УДК 330 (075.8)**  
**ББК 65.01 (5 каз)я 73**

Утверждено и рекомендовано к изданию Ученым советом Костанайского государственного университета имени А.Байтурсынова, 29.03.2019г., протокол №5.

**ISBN 978-601-7985-41-7**

©Жиентаев С.М.

## Содержание

	Введение.....	4
1	Предмет и метод экономической теории.....	8
1.1	Возникновение и развитие экономических знаний.....	8
1.2	Производство, обмен, распределение, потребление.....	11
1.3	Предмет экономической теории.....	17
1.4	Основные черты метода политической экономии.....	21
1.5	Современные взгляды на предмет экономической теории и методы экономического анализа.....	30
2	Издержки производства и прибыль.....	42
2.1	Прибыль и цена производства.....	42
2.2	Образование общей (средней) нормы прибыли и цены производства.....	50
2.3	Межотраслевая конкуренция и образование средней прибыли и цены производства.....	53
2.4	Природа издержек производства и ее основные аспекты в современных условиях.....	63
3	Особенности формирования рынка капитала и проблемы инвестирования.....	71
3.1	Рынок капитала и его структура.....	71
3.2	Функционирование инвестиционной деятельности как фактор увеличения капитала.....	80
3.3	Содержание, сущность инвестиционной деятельности предприятия в Казахстане.....	84
3.4	Особенности инвестиционной политики предприятий на современном этапе в Казахстане.....	87
	Заключение.....	93
	Список использованных источников.....	95

## Введение

Демократизация общественной жизни, становление новых производственных отношений в обществе настоятельно диктуют глубокое, всестороннее изучение экономической жизни общества.

Особенно актуальным является это для нынешней молодежи, которая в будущем будет решать экономические проблемы общества.

Экономические знания в общем, и в особенности специальные всегда были востребованы обществом. В нынешних условиях практически все проблемы общественной жизни, человека, как биосоциального существа, решаются прежде всего в экономической плоскости. Именно поэтому необходимо детальное изучение экономической теории современным студенчеством.

Данное учебное пособие является одной из попыток решения задач более глубокого усвоения студентами экономических специальностей знаний по экономической теории.

Естественно, что в данном пособии не могли быть отражены все вопросы курса экономической теории, равно как и её актуальные проблемы.

Учебное пособие написано с учетом проблем и задач, с которыми наши выпускники сталкиваются в практической жизни.

Анализ рыночных отношений необходимо вести в фокусе взаимоотношений отдельного хозяйственного субъекта независимо от форм его собственности и общества в целом. Характер и организация этих отношений в аграрном секторе экономики должны вытекать из задачи обеспечения продовольственной безопасности республики, а также экспорта сельскохозяйственной продукции за рубеж.

Становление рыночных отношений непосредственно связано с действием объективных экономических законов. Поскольку определяющим признаком рыночных отношений является эквивалентность при обмене продуктами труда, постольку закону стоимости отводится одна из главных ролей. При этом следует подчеркнуть, что все другие законы действуют совместно, взаимосвязано. К сожалению, в нашем общественном производстве пока не выработался механизм, учитывающий все требования комплекса экономических законов на объективной основе.

Формирование рыночных структур непосредственно связано с изменением отношений собственности. И здесь главное не в появлении массы мелких собственников на селе, а в том, чтобы собственник смог придать сельской экономике динамизм, эффективно работать. Важно, чтобы под видом плюрализма форм собственности не был совершен переход от монополии государственной собственности к монополии частной. Необходимо экономическое и правовое обеспечение всех форм собственности от частной до государственной. Именно с этой целью была принята Национальная программа разгосударствления и приватизации в республике на 1993-1995 годы (II этап). Анализ этих явлений показал, что недостатки в реализации Программы приватизации и негативного отношения к ней со стороны основной части населения обусловлены неравномерным характером ее проведения на первом

этапе. Инициатива "снизу" не была проявлена, а "сверху" не оказалось должной регуляции и контроля. Кроме того, отсутствовал четкий механизм приватизации сельскохозяйственных предприятий, а сопротивление бюрократических и чиновничьих кругов бывшего партийного аппарата, практически целиком пересевшего в аппараты районных и областных администраций, оказалось достаточно сильным для преодоления "снизу".

В то же время становление рыночных отношений в сельском хозяйстве сталкивается с рядом трудностей объективного и субъективного характера. Во-первых, нарушение горизонтальных и вертикальных связей между регионами бывшего СССР весьма отрицательно отразилось на экономическом развитии республики, особенно на сельском хозяйстве. Прекратились поставки сельскохозяйственной техники и машин, запасных частей к ним, горюче-смазочных материалов. Кроме этого галопирующая инфляция рубля, введение национальной валюты - тенге, вовсе затруднили проведение платежей между республиками. Во-вторых, поставщики техники постоянно оказывались монополистами и поэтому именно они диктовали и сейчас диктуют условия сельскому труженику, нет паритета цен между промышленными и сельскохозяйственными товарами. Новые связи между республиками, внутри самой республики адекватные рыночным методам управления экономикой пока не созданы. Поэтому в практике нынешнего этапа хозяйствования сплошь и рядом наблюдается нарушение объективных экономических законов силовыми методами, т.е. прежними административно-командными приемами. Это создает благоприятные условия для того, чтобы рыночные отношения не "срабатывали" в полную силу, и одновременно подрывает веру у тружеников сельского хозяйства в реализацию самой идеи рынка.

В республике принята Национальная программа перехода к социально ориентированной рыночной экономике, предусматривающая глубокие изменения в структуре социально-экономических отношений и производства, а также стабилизационные меры, направленные на укрепление денежно-кредитной и финансовой системы, демонополизацию экономики и устранение организационных структур, сложившихся в рамках административно-командной системы и препятствующих формированию рыночных отношений в сельском хозяйстве. В работе на основе критического анализа практики сельского хозяйства Казахстана доказывается ряд неверных положений этой Программы.

Ряд специфических особенностей сельскохозяйственного производства требует регулирующего вмешательства государства. Монополизм в смежных отраслях резко ухудшил условия воспроизводства в сельском хозяйстве. Необходимость сохранения и увеличения плодородия почвы ограничивает коммерческую эффективность сельхозпредприятий, снижая их рыночную силу. За рамками рынка находится развитие социальной и частично производственной инфраструктуры села, решение ряда экологических проблем. Все это требует государственного регулирования и субсидий.

В современных условиях рыночные отношения в республике развиваются под влиянием ряда социально-экономических факторов. Изменение условий

общественного воспроизводства, переход к экономическим методам хозяйствования создали благоприятные условия для внедрения рыночных отношений. Нынешний этап развития сельского хозяйства отличается структурной перестройкой, переходом к интенсивным методам его ведения, а также эффективным формам управления, исключая прежний диктат административно-командной системы.

Обмен на эквивалентной основе, что является одной из содержательных сторон рыночных отношений, не может происходить без конкуренции, состязательности. Это особенно важно, поскольку в агропромышленном секторе рынки средств производства и сельхозсырья крайне монополизированы. Понимание условий и сущности конкуренции возможны на основе анализа всей совокупности сложившихся производственных отношений и явлений, происходящих в республике. Кроме этого, конкуренция является формой проявления внутреннего противоречия характера труда: между общественным и личным интересами. При этом следует отметить, что само наличие особенного материального интереса не столько зависит от меры осознания работником общественного интереса, сколько связано прежде всего с объективными причинами функционирования рыночных отношений, а также улучшением жизненного уровня самого работника. Практика доказывает, что на монопольном рынке искажается и деформируется действие рыночных регуляторов.

Экономическая стратегия перехода к интенсивным методам хозяйствования, обеспечения большого выхода сельскохозяйственной продукции с меньшими затратами материальных средств, меньшим числом работающих объективно требуют детальной разработки теоретических проблем формирования конкурентной среды в аграрном секторе экономики.

В сельском хозяйстве главное место занимают земля и другие природные ресурсы. Поэтому образование новых хозяйствующих субъектов на земле, приватизация государственного имущества выдвигает сложные проблемы, характерные исторически сложившейся системе землепользования в республике. Автор считает, что создание предпосылок перехода к рыночным отношениям в сельском хозяйстве займет длительное время до 15-20 лет, а сам процесс создания частной собственности на землю не надо форсировать, так как он вызовет большую волну спекуляции землей.

Медленное развитие аграрной реформы и становление реальных рыночных отношений в значительной мере связано с трудностями преодоления монополизма перерабатывающих отраслей и сервиса, слабым учетом специализации сельскохозяйственного производства, многообразием региональных особенностей, своеобразием трудового менталитета сельского населения Казахстана.

Известно, что оно, как и вся экономика республики, находится в кризисном состоянии. Поэтому решение проблемы видится, с одной стороны, в том, что в ближайшем будущем сельскохозяйственные коллективы все больше будут выполнять роль субъекта собственности прежде всего в качестве экономически обособленных товаропроизводителей, владеющих средствами

производства. Главными производителями товарной сельскохозяйственной продукции остаются коллективные хозяйства, независимо от того, какую форму собственности они предпочтут, а зарождающийся класс фермеров пока не сможет выступать ведущей общественной силой экономического развития аграрного сектора экономики Казахстана. С другой стороны, для республики характерно формирование социально-ориентированной рыночной экономики с достаточно сильным государственным сектором. В таких условиях особенно важно сохранение единой экономической зоны в рамках СНГ, поддержка и дальнейшее стимулирование интеграционных процессов с Россией и другими членами Содружества, образование межгосударственных органов, координирующих аграрную политику, а также гарантирующих выполнение взятых договорных обязательств.

# 1 ПРЕДМЕТ И МЕТОД ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ

## 1.1 Возникновение и развитие экономических знаний.

Любое производство материальных благ представляет собой единство взаимодействующих друг с другом вещественных, социально-экономических, субъективных факторов. С развитием человеческого общества одновременно развивалось и общественное производство, постоянно накапливая в процессе осознанной трудовой деятельности производственный опыт, навыки, умения, знания. Последние, сохраняясь, передавались из поколения в поколение в виде определенных обычаев, правил, обязательно выполняемых условий. Понять конкретный механизм взаимодействия этих факторов сразу так сказать "в одно касание", не представляется возможным, поскольку диалектический процесс познания любого явления, в том числе и материального производства не является одноактным процессом. Поэтому помимо определенных приемов создания тех или иных продуктов наиболее важными становятся знания по организации производства, то есть какое количество людей необходимо для данного вида производства в какой последовательности должен производственный процесс, какова его продолжительность и т.п. Решение этих задач в течение определенного времени складывалось в известные правила поведения, о чем свидетельствуют дошедшие до нас египетские папирусы, таблицы царя Хомурапи, древнеиндийские Веды и т.п. в известной мере это был зародыш экономической науки.

Отсюда можно сделать вывод, что любое экономическое знание по своей природе исторично, а общественная производственная деятельность людей обязательно использует опыт предшествующих поколений. Различные идеологические формы, равно разные мировоззрения неодинаково трактуют историю развития экономической науки. И если отбросить эти идеологические формы, то остается "одна наука, наука истории". [1, с. 20] Изначально, экономические знания составляли часть общих правил поведения людей, входили в свод законов об общественном устройстве. Постепенно шел процесс размежевания человеческих знаний об общественном устройстве, природе материальных благ. Уже в древней Греции Аристотелем вводится термин *экономия* ("оймос" - дом, хозяйство и *мамос* - правило, закон), что в буквальном переводе означает домоведение. *Ойкономия* у греков это определенный перечень рекомендаций по руководству и управлению домашним хозяйством. [2, с. 287] Известное смешение различных видов знаний наблюдается и в трудах знаменитого ученого античности Плутарха - "Избранные жизнеописания". [3, с. 118] Древние тюркские летописи, обтянутые бараньими шкурами, надписи, пожелтевшие от времени лопатки быков, древнейшая вязь на глиняных плитках, найденных при раскопках г. Отрар, - все это свидетельство накопления общих человеческих знаний.

Объективные экономические процессы, развитие материального производства в человеческом обществе, развитие производительной силы человека в течение длительного периода, привели к тому, что слово

"экономия" связывалось, прежде всего, с уже известными способами организации хозяйственной жизни в рабовладельческом и феодальном обществе.

С точки зрения систематизации экономических взглядов раннего периода развития экономических знаний науки огромный вклад внес древнегреческий мыслитель и ученый Аристотель (384-322г.г. до н.э.). Рассуждая об инструментах приобретения богатства и удовлетворения потребностей, он выделял экономику и хрематистику. "Экономика связана с производством и приобретением потребительных стоимостей, необходимых для жизни каждого отдельного человека, домашнего хозяйства, а так же государства. Деятельность такого рода имеет предел, является необходимой и обусловлена естественными причинами. В сфере экономики относятся и мелкая торговля, так как она необходима для удовлетворения потребностей людей в предметах первой необходимости". [2, с. 298]

Хрематистика - искусство увеличивать состояние путем торговли. Причем в искусстве наживать состояние никогда не бывает предела в достижении цели, а целью здесь оказывается богатство и обладание деньгами. В отличие от экономики хрематистика не является необходимой и не соотносится с законами природы. По мнению Аристотеля, экономика заслуживает похвалы, а хрематистика по справедливости вызывает порицание. Очевидно, что таким высказыванием известный древнегреческий ученый Аристотель поддерживал развитие натуральных форм ведения хозяйства.

Образование, единых централизованных государств выявило, объективную необходимость ведения уже отдельных хозяйств (поместья), а не общенационального государственного хозяйства.

Поэтому ранее известное понятие экономия трансформируется в термин политическая экономия.

Впервые этот термин используется французским ученым А. Монкретьеном. В 1615 г. выходит в свет его "Тракт политической экономии", где содержались советы по самым различным отраслям знаний. Пока, как таковой не был и выявлен предмет политической экономии. Многие понятия смешивались, однако следует подчеркнуть, что А. Монкретьен преследовал в основном практическую задачу - защиты французских товаров от зарубежной конкуренции. Одновременно ставилась задача убеждения французского правительства в покровительстве отечественным промышленникам и торговцам. Монкретьен обосновывает высокие пошлины на иностранные товары, чтобы их ввоз не мешал национальному производству. В "Тракте" А. Монкретьен особую роль выделяет ремесленникам. Считая их главными производителями национального богатства "Добрые и славные ремесленники чрезвычайно полезны для своей страны: я осмелюсь сказать, что они необходимы и должны. [4, с. 21]

Таким образом, к концу XVII века в Европе политическая экономия постоянно выделяется в самостоятельную науку, а произведение А. Монкретьеном было одним из первых посвященных анализу экономических проблем на государственном уровне. Последующие полтора века после А.

Монкретьенаполитическая экономия определяет основной круг своих исследований от других общественных наук (философии, истории и т.д.) и становится самостоятельной наукой.

Экономическая теория является общетеоретической наукой об экономике в целом, и тем самым, отличается от частных экономических наук, изучающих отраслевые конкретные экономические проблемы. Теоретическая часть конкретных экономических дисциплин основывается на общих выводах экономической теории.

Однако если до 70-х годов XIX века основой теоретической базы всестороннего изучения экономики был курс политической экономии, изучающий социально-экономический строй общества в его реальных формах и противоречиях, именно с этого периода появляется и обосновывается вторая теоретическая база, в которой излагаются основы рационального использования ограниченных ресурсов общества. [5, с. 27] Экономическая теория является истинным методологическим фундаментом целого ряда наук: отраслевых (экономика промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и т.д.); функциональных (финансы, кредит, маркетинг, менеджмент, прогнозирование, коммерция и т.п.), межотраслевых (экономическая география, демография, статистика и др.) В свое время представитель исторической школы К. Менгер (1840-1921 г.г.) в главном своем труде "Основания политической экономии" (1871г.) отмечал, что "экономическое знание дает не одна экономическая наука, а целая сеть самостоятельных конкретных экономических дисциплин с особыми задачами, предметами и многочисленными приемами. Конкретные экономические дисциплины вырабатывают систему правил, применимых для практической деятельности, и поэтому относятся не к области общей теории, а к искусству хозяйственной практики". [6, с. 47]

В анализе экономических явлений экономическая теория постоянно учитывает знания и достижения, полученные в конкретных экономических науках, а также в других отраслях жизнедеятельности человека.

В наиболее общем виде связь экономической теории с другими экономическими науками можно представить в виде схемы. [7, с. 13]

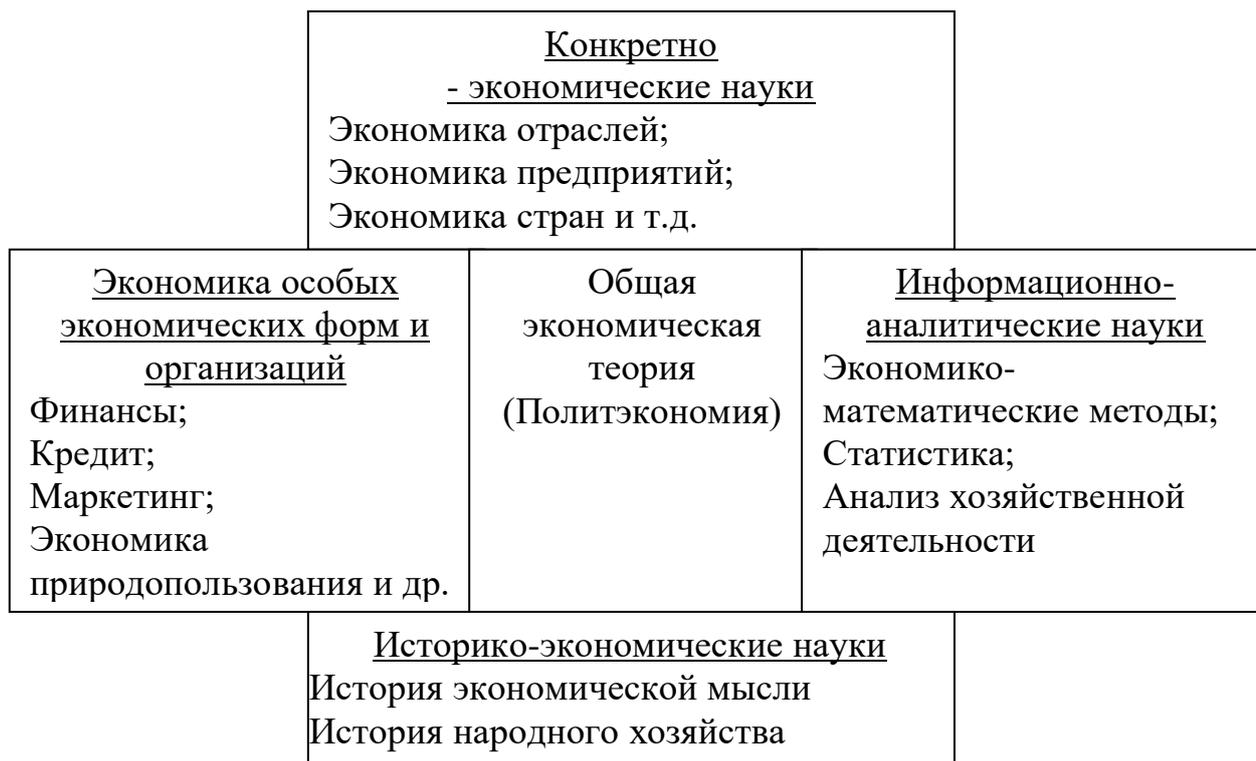


Рисунок 1- Взаимосвязь экономических наук

Таким образом, необходимо различать формирование целостного системного взгляда на экономические отношения общества - экономическую теорию. Первоначальные взгляды на экономику свидетельствовали о неразвитости общественных отношений, равно как и самой экономической науки. Становление и развитие системы законов экономической науки было неразрывно связано с теоретическим воспроизведением рыночной капиталистической системы. С развитием последней начинается новый этап эволюции политической экономии.

## 1.2 Производство, обмен, распределение, потребление

Ранее политическая экономия, в современных условиях экономическая теория, рассматривает под общим названием "производственные отношения" не только отношения людей непосредственно в самом процессе производства, но и отношения, связанные с обменом, распределением и потреблением произведенных благ. Вся совокупность этих отношений представляет собой единую систему взаимосвязанных элементов, в которых определяющую роль играют отношения производства. Производство, обмен, распределение и потребление представляют собой единство. Рассмотрим вначале два крайних полюса этого единства - его исходный и конечный пункты - производство и потребление.

Существование производства обусловлено существованием потребления, т.е. наличием потребностей, которые могут быть удовлетворены только

продуктами производства. При всем разнообразии потребностей в благах их можно разделить на два класса: а) потребности в предметах личного потребления и б) потребности в средствах производства. Соответственно говорят о личном и производительном потреблении.

Личное потребление - это потребление самими людьми пищи, одежды, обуви, жилища и т.д. Личное потребление происходит за пределами производства и представляет естественную цель, во имя которой существует производство.

Производительное потребление совершается в самом производстве, где потребляются средства производства - средства и предметы труда, а также рабочая сила в форме расходования физической и умственной энергии работника. В результате производительного потребления создается продукт, в личном же потреблении он уничтожается.

Соответственно двум видам потребления само производство разделяется в общественном масштабе на производство средств производства (I подразделение) и производство предметов потребления (II подразделение). В I подразделении создаются продукты (средства производства), потребляемые как в I, так и во II подразделении. Второе же подразделение выпускает продукты, предназначенные для личного потребления (предметы потребления). Производство средств производства столь же необходимо, как и производство предметов потребления, ибо без средств производства невозможно создать и предметы потребления.

Между производством и потреблением имеется ряд зависимостей, общих для всех ступеней развития человеческого общества.

Производство всегда играет определяющую, первенствующую роль по отношению к потреблению. В политической экономии в этой связи принято говорить о примате производства. Он проявляется прежде всего в том элементарном факте, что потребление невозможно при отсутствии произведенного блага. Чтобы потреблять что-либо, надо сначала произвести потребляемый предмет. Производство далее порождает потребность в определенных продуктах, создает, как говорит Маркс, импульс для потребления. Хотя потребности всегда проходят через сознание людей и всегда несут на себе печать личных вкусов, индивидуальных условий жизни, уровни культуры отдельных людей, т.е. в определенной мере субъективных факторов, в последнем счете они имеют объективную основу, определяемую достигнутым уровнем развития производства. Так, формирование потребности массового потребителя, например, в холодильниках, стиральных машинах, телевизорах, транзисторах, в квартирах с современными удобствами, в одежде из синтетических тканей и других вещах определилось, конечно же, их производством. Производство ведет за собой потребление, обуславливая в конечном счете его объем и разнообразие. Исторический прогресс производства сопровождается возвышением потребностей людей. Таков объективный закон.

Потребление, однако, не является пассивным следствием развития производства. Оно оказывает активное обратное влияние на производство. Если произведенная вещь больше не нужна для потребления, то она теряет значение

полезного продукта, удовлетворяющего какую-либо потребность людей, и ее перестают производить. Производство продукта сокращается, если он произведен в количестве, превышающем потребность, служившуюся в данных условиях, и увеличивается, когда его производится недостаточно. Воздействие потребления на производство проявляется и в том, что потребление постоянно воссоздает ранее удовлетворенную потребность и вызывает непрерывность производства определенных продуктов, потребность в которых продолжает существовать. Далее, насыщение старых, традиционных потребностей способно приводить и к качественному сдвигу - появлению новых потребностей. Тем самым потребление побуждает новое производство.

Производство осуществляется людьми не в одиночку, а сообща. В связи с этим необходимо различать индивидуальный и общественный труд. Индивидуальный труд - это труд отдельного работника, рассматриваемого изолированно от других работников. Но в обществе закономерной является совместная деятельность людей и обмен деятельностью между ними в процессе производства материальных и духовных благ. Маркс, указывая на это, подчеркивал, что люди "не могут производить, не соединяясь известным образом для совместной деятельности и для взаимного обмена своей деятельностью. [8, с. 441]

Труд отдельного работника есть так или иначе частица совокупного общественного труда, работники находятся в определенных трудовых отношениях друг с другом. Даже там, где внешне процесс труда представляется совершенно обособленным, изолированным от общества процессом, при более внимательном рассмотрении обнаруживаются связи и зависимости между производителями.

Совместная производительная деятельность людей осуществляется в форме кооперации и разделения труда.

Кооперацией называется такая форма труда, при которой много лиц планомерно и совместно участвуют в одном и том же процессе или в разных, но связанных между собой процессах труда.

Кооперативная форма труда известна давно. Ее знали еще члены первобытной общины, сообща выходявшие на охоту и рыбную ловлю. Грандиозные памятники рабовладельческой эпохи - пирамиды, великолепные здания, ирригационные системы, дороги - созданы совместным трудом многих тысяч рабов. При феодализме сообща работали в помещичьем хозяйстве большие группы крепостных крестьян.

Наибольшее развитие кооперация получает на базе машинного производства, т.е. при капитализме и особенно при социализме. Фабрики и заводы основаны на использовании кооперативной формы труда. При социализме эта форма труда становится основной не только в промышленности, но - разделение труда - первоначально возникла как естественное разделение трудовых обязанностей между взрослыми и детьми, мужчинами и женщинами. Затем появилось общественное разделение труда. Оно заключается в специализации работника на изготовлении какого-нибудь одного продукта или отдельных деталей продукта, или же на совершении определенной трудовой операции.

В наше время общественное разделение труда распадается на два вида - внутри общества и внутри предприятия. Первое представляет собой систему различных крупных и мелких отраслей, составляющих совокупное общественное производство: добывающую промышленность, обрабатывающую промышленность, сельское хозяйство, транспорт; каждая из них в свою очередь делится на ряд более узких отраслей. Внутри предприятия разделение труда идет по цехам, рабочим местам, а также между рабочими и инженерно-техническим персоналом.

Общественное разделение труда не столь очевидно, как кооперация, выражает трудовые связи между производителями, а при определенных общественных условиях - когда существует частная собственность - эти связи просто-напросто скрыты от самих производителей. Тем не менее специализация труда, безусловно, предполагает наличие таких связей-обмен деятельностью между производителями.

Под обменом деятельностью в процессе производства следует понимать взаимодействие работников, групп работников, предприятий, функционирующих в системе общественного разделения труда. Обмен деятельностью расширяет производственные связи и зависимости не только за пределы отдельных рабочих мест и даже отдельного предприятия, но и за пределы отдельных отраслей производства, связывая все звенья общественного производства в одно целое. Основой обмена деятельностью является разделение труда, специализация производства, но обмен деятельностью не сводится только к этим моментам, представляя собой дополнительный момент в характеристике общественного труда. Обмен деятельностью имеет место там, где результаты производственной деятельности рода А- в форме продуктов или услуг- потребляются лично или производительно представителями производственной деятельности рода Б, а результаты последней потребляются лично или производительно в сфере деятельности рода А. В данном случае не имеет значения, в какой форме, как осуществляется этот обмен - существен сам факт такой взаимообусловленности производства и потребления.

Внутри отдельного предприятия преимущественно имеет место не обмен деятельностью, а сложение различных видов деятельности - рабочих и инженерно-технического персонала, участвующих и изготовлении продукта путем прямого контакта друг с другом.

В общественном же масштабе обмен деятельностью совершается главным образом в форме обмена продуктами труда. Непосредственно, минуя личное потребление работников, такой обмен происходит между производителями средств производства, т.е. внутри I подразделения. Например, предприятия машиностроения потребляют металл (продукт металлургической промышленности) и в свою очередь производят оборудование для металлургической промышленности. Обмен деятельностью между предприятиями, производящими средства производства и предметы потребления, представляет, напротив, поток продуктов из I подразделения во II и обратный поток продуктов в виде предметов личного потребления, а не

средств производства, и, следовательно, обмен деятельностью в этой сфере предполагает выход части продукта за пределы самого производства.

В первом же случае мы можем сказать, что обмен деятельностью совершается в самом производстве, поскольку использование средств производства есть не что иное, как продолжение процесса производства на других предприятиях. Предприятия, производящие предметы личного потребления, например, швейные и кондитерские фабрики, обмениваются своей деятельностью тоже через посредство личного потребления, поскольку их продукция потребляется индивидуально (лично), а не производительно.

При определенных условиях обмен продуктами принимает форму обмена товарами. Это особый вид обмена, связанный с обособленностью отдельных производств друг от друга, предполагающий куплю и продажу товаров. (Об обмене товаров подробно будет рассказано позже.)

Распределение охватывает широкий круг явлений. Обычно же, говоря о распределении, экономисты подразумевают распределение произведенных продуктов. Кто присваивает продукты, кому и как достаются они в конечном счете, какая часть из них поступает в производительное, а какая - в личное потребление, - эти вопросы как раз и составляют содержание проблемы распределения продуктов при любом общественном строе.

Распределение продуктов активно влияет на производство. Оно может, например, способствовать росту производства или, наоборот, тормозить его, обеспечивать преимущественное развитие одних отраслей и сдерживать развитие других, изменять соотношение между производительным и личным потреблением путем увеличения доли продуктов, идущих в производительное потребление, и уменьшения доли продуктов, идущих в личное потребление.

Распределение предметов личного потребления между членами общества во многом определяет отношение работников к труду, в большей или меньшей степени заинтересовывает людей в результатах их труда; но оно же способно и подорвать заинтересованность в труде.

Однако распределение продуктов не есть нечто независимое от производства, самостоятельность распределения относительна, ограничена.

К. Маркс называл распределение продуктов производство "оборотной стороной" производства. Распределение продуктов определяется производством, зависит от него. И эта зависимость многогранна. Она прежде всего выражается той простой истиной, что распределяться может лишь то, что уже произведено. Но распределение продуктов зависит еще и от других видов распределения, входящих в самое производство и определяющих его содержание.

Выступая против буржуазных экономистов, пытавшихся рассматривать распределение продуктов как самостоятельную сферу, существующую рядом с производством и автономную по отношению к нему, К. Маркс писал: "...прежде чем распределение есть распределение продуктов, оно есть: 1) распределение орудий производства и 2) ...распределение членов общества по различным родам производства... Распределение продуктов есть, очевидно, лишь результат этого распределения, которое заключено в самом процессе производства и

которое определяет организацию производства". [9, с. 722]

Распределение средств производства и людей по родам трудовой деятельности и по различным отраслям производства соответствует определенным формам разделения труда. Оно выражает тот факт, что в обществе существует специализация производства, дифференциация общественного труда. Это распределение обуславливает и состав общественного продукта, т.е. является основой разнообразия произведенных продуктов. Понятно, что для распределения продуктов важно, какие именно полезные вещи произведены, в каком ассортименте и в каком количестве.

Но распределение средств производства и людей по отраслям производства не объясняет того, каким способом распределяются продукты производства между членами общества, кому, по какому принципу и в каком количестве распределяются предметы потребления. Здесь решающую роль играет другой вид распределения, присущий также самому производству, а именно: распределение средств производства между людьми, социальными группами, классами. Этот вид распределения иначе называют еще собственностью на средства производства. Какова собственность на средства производства, такова и собственность на произведенные продукты, таковы и способы, формы, методы их распределения между отдельными лицами, социальными группами, классами.

Итак, производство, обмен, распределение и потребление тесно связаны друг с другом. Их неверно было бы рассматривать как самостоятельные, существующие рядом и независимо друг от друга сферы. Во-первых, обмен и распределение частью входят в непосредственное производство и составляют его существенные черты. Во-вторых, обмен, распределение и потребление зависят от непосредственного производства и в тех случаях, когда они выходят за его границы. Следовательно, производство, обмен, распределение, потребление образуют части одного целого, в котором определяющая, главенствующая роль принадлежит производству.

Еще более отчетливо единство производства, обмена, распределения и потребления выступает, если подойти к производству как к непрерывному процессу.

Производство, рассматриваемое как постоянно повторяющийся процесс, есть воспроизводство. Если производство совершается из года в год в одних и тех же размерах, то говорят о простом воспроизводстве. Если же объем производства возрастает, то это значит, что происходит расширенное воспроизводство.

С точки зрения воспроизводства личное потребление выступает как неотъемлемый момент производства, а производство расширяет свое содержание, включая в себя и личное потребление. Личное потребление есть "производство" важнейшего элемента самого производства - рабочей силы. Удовлетворяя свои материальные и культурные потребности, человек восстанавливает расходуемые силы, развивает их. Конечно, личное потребление есть производство иного рода, чем производство продуктов. Эти два рода производства надо четко различать. В противном случае условие роста

общественного богатства оказалось бы в равной мере как на стороне производства, так и на стороне личного потребления, а функция личного потребления производительной функцией. Кроме того, исчезло бы всякое целевое назначение производства продуктов как материальной основы жизни людей.

Поэтому различие между производством и личным потреблением имеет принципиальное значение и никогда не должно упускаться из виду.

Но коль скоро производство непрерывно возобновляется, возникает вопрос о постоянном наличии всех элементов производства: средств производства и рабочей силы. С этих позиций и производство продуктов и личное потребление выступают как моменты одного целого. И это целое получило название "производство в целом" в отличие от "собственно производства" или "непосредственного производства".

Производство в целом есть органическое единство производства и личного потребления, а следовательно, и единство производства, обмена, распределения и потребления. Первенствующую роль в этом единстве играет непосредственное производство.

Из того, что производство как непрерывный процесс воспроизводства включает во всем их объеме обмен, распределение и личное потребление, следует вывод, что производственные отношения охватывают не только отношения самого производства, но также и всю совокупность отношений, возникающих между людьми на почве обмена, распределения и потребления.

Кроме этого, существует понятие "примата производства". Это связано с определяющей, главенствующей ролью производства по отношению к другим составляющим органического единства.

### 1.3 Предмет экономической теории

Понятие предмета экономической теории формировались в зависимости от людей в системе хозяйственной жизни общества. Поэтому имеются различные определения предмета экономической теории.

Экономическая теория изучает совокупность экономических отношений, в которые вступают люди по поводу производства, обмена, распределения и потребления созданных в обществе материальных и нематериальных благ. Общественное производство развивается в условиях ограниченности и редкости ресурсов. Отсюда перед обществом всегда стоит проблема выбора способов и путей альтернативного использования ограниченных и редких ресурсов в зависимости от степени важности тех целей, которое оно ставит перед собой.

Экономическая теория является общественной наукой и изучает общественные отношения людей, складывающиеся в процессе производства жизненных благ или общественный строй производства. Общественное производство это основа жизни людей. Для жизни людям необходимы пища, жилище, одежда и другие блага, которые они должны производить. Поэтому первым историческим актом было производство средств, необходимых для

удовлетворения потребностей людей, производство самой материальной жизни. [10, с. 439]

Одной из наиболее распространенных формулировок предмета экономической теории является определение, данное английским экономистом В. Робинсоном. Именно формы, которые принимает человеческое поведение, когда необходимо распорядиться редкими ресурсами, составляет единый предмет экономической науки... Экономическая наука - это наука, изучающая человеческое поведение с точки зрения соотношения между целями и ограниченными средствами, которые могут иметь различное употребление". [11, с. 18] Возможность различного использования ограниченных ресурсов ставит перед обществом задачу рационального выбора.

С объективным процессом развития экономической науки, собственно самих производственных отношений, в обществе стали различать два уровня экономического анализа происходящих экономических явлений. Экономический анализ на уровне деятельности индивидов, отдельно взятых домашних хозяйств, хозяйствующих субъектов, отраслей - микроэкономика. Анализ же на уровне изучения законов функционирования всей национальной экономики и ее составляющих, связей между этими составляющими, получил название макроэкономика.

Изучение некоторых фундаментальных понятий, относящихся к экономике, позволяет нам вернуться к вопросу о том, что же представляет собой предмет экономической теории.

Напомним, что в традиционной экономической науке, имеющей истоки в трудах меркантилистов, физиократов и классиков политэкономии, предметом исследований считалось увеличение материального богатства. Экономическая наука должна была ответить на вопрос, как увеличить объем материальных благ, который находится в распоряжении всего общества или (реже) отдельного человека. Не случайно знаменитая книга Д. Смита, вышедшая в свет в 1776 г., называлась "Исследование о природе и причинах богатства народов". [12, с. 19]

Однако в дальнейшем углубленный анализ понятий, которыми оперирует экономическая наука, показал ограниченность и недостаточность такого подхода. В человеческой жизни очень большое место занимают такие виды деятельности, которые не ведут к росту материального богатства индивида или общества, но получают денежную оценку. Например, это игра музыканта, которая не является "производительной" в традиционном смысле слова (то есть не производит материальных благ). Тем не менее музыкант получает денежное вознаграждение, причем нередко значительно более высокое, чем рабочий, производящий материальные блага. Следовательно, труд музыканта нельзя исключить из сферы экономического анализа.

Аналогичные примеры можно привести из области потребления. Получив заработную плату, индивид может потратить деньги на приобретение не только средств к существованию, но и нематериальных благ, например поэтического сборника, обладание которым ни в коей мере не увеличивает его материальное благосостояние.

Почему же эти нематериальные блага получают денежную оценку и, следовательно, становятся объектом экономических исследований? Потому что они обладают полезностью для индивида и, следовательно, обладают экономической ценностью.

Это наводит нас на мысль, что предметом экономической науки должно быть более широкое понятие, чем производство материальных благ, а именно - каковы источники полезности и формы ее обретения индивидом.

Именно это соображение лежит в основе знаменитого эссе английского экономиста Лайонелла Роббинса (1898-1984) "Предмет экономической науки", которое было написано в 1935 г. и общепризнано как классическая работа по этой проблеме. Роббинс отмечает, что полезность воплощается в экономических благах, фундаментальной характеристикой которых выступает ограниченность, или редкость. (Естественно, неэкономические блага не рассматриваются экономической наукой.) По его словам, совокупность проблем, которыми занимается экономическая теория, может быть проиллюстрирована тем, как индивид делит время между работой ради заработка и отдыхом. [11, с. 29]

Распределение времени характеризуется следующими условиями. Во-первых, человеку нужен и заработок, и отдых. Во-вторых, и того, и другого у него недостаточно для того, чтобы удовлетворить его потребности полностью. В-третьих, он может потратить время или на дополнительную работу ради заработка, или на дополнительный отдых. В-четвертых, его потребность в заработке и отдыхе обычно бывает различной.

Человеку приходится выбирать между работой и отдыхом. При этом он вынужден экономить на отдыхе ради дополнительной работы (дополнительного заработка) или экономить на работе ради дополнительного отдыха. Мы видим, что в этой ситуации он сталкивается с классической ситуацией экономического выбора между взаимоисключающими благами.

С точки зрения экономической науки человеческое бытие характеризуется следующими фундаментальными условиями: человек стремится к различным целям; время и средства, находящиеся в его распоряжении, ограничены; они могут быть направлены на достижение взаимоисключающих целей; в каждый момент времени разные цели обладают для человека различной важностью. Важно подчеркнуть, что экономическая наука изучает не просто ограниченные блага, а именно ситуацию выбора между благами, имеющими альтернативное применение, и отвечает на вопрос: как, по каким критериям человек делает выбор между взаимоисключающими благами.

Н. Фридман в своей книге "Методология позитивной экономической науки" привел следующее различие между позитивной и нормативной экономической теорией: "позитивная наука - совокупность систематических знаний, относящихся к тому, что есть; нормативная или регулярная наука - совокупность систематических знаний, относящихся к тому, что должно быть". [13, с. 20] В наиболее общем виде, если позитивная экономическая теория отвечает на вопрос "что будет, если...?", то нормативная - старается дать ответ на вопрос "что должно быть?". Понятно, что при постановке вопросов

допускаются определенные условия и оговорки. Например: насколько возрастет объем инвестиций в экономике Казахстана при 10% темпе годовой инфляции? Допустим ли для казахстанского общества размер безработицы, сложившейся в настоящее время?

Исследование экономических явлений является сложным процессом. Оно движется "от живого созерцания к абстрактному мышлению и от него к практике...". [14, с. 281] Живое созерцание конкретного экономического явления знакомит тишь с внешней его стороной. Однако экономическая теория не просто описывает внешнюю сторону экономических явлений и процессов со всеми случайностями и частностями Она должна проникать в самую сущность явления. Таков, писал В.И. Ленин, ход естествознания, политической экономии и истории. Исходным пунктом научного незнания является непосредственно воспринимаемая практическая деятельность людей. Последняя фиксирует факты, накопление которых является начальным пунктом зарождения любой науки. Не случайные, спорадические факты, а их известная совокупность, позволяющая сделать определенные выводы, были полезны для научных исследований. Это было лишь началом научного познания действительности. Далее была необходима незаметная, кропотливая работа над собранными фактами для выявления сущности явления, его закономерности, которые скрываются за этими объективными фактами. Это можно сделать только поднявшись на ступень научного мышления, которое представляет собой "процесс ряда абстракций, формирования, образования понятий, законов...". [14, с. 164]

При анализе мышление движется от видимого, конкретного явления к абстрактному. При этом происходит расчленение исследуемого явления на его составные части. В результате синтеза изучаемое явление исследуется в взаимной связи составляющих его сторон, в целостности и единстве, в движении противоречий Двигаясь от абстрактного к конкретному, мы от понимания сущности отношений переходим к ее проявлению во всем многообразии конкретной действительности.

В процессе анализа осуществляется расчленение предмета на отдельные его составляющие части. В результате такого анализа получают наиболее общие абстракции, которые используются для изучения исследуемого объекта в целостности.

В результате синтеза завершается раскрытие сущности явления. Если анализ позволяет выявить существенное в явлении, то синтез показывает в каких формах это существенное проявляется на поверхности экономической действительности "Анализ и синтез - органическое единство двух сторон одного и того же процесса научного познания действительности. Только в двуедином аналитико-синтетическом процессе познания, в движении от конкретного к абстрактному и от абстрактного к конкретному раскрывается единство многообразия, присущее исследуемому явлению. Только в таком процессе познания можно подняться от отдельных простейших несущественных элементов явления к его сущности в целом, к раскрытию его самодвижения". [15, с. 49]

Экономическая теория отражает реальную действительность в присущей ей исторической последовательности. Поэтому метод экономической теории является также и историческим методом. Изучая экономические явления в их исторической последовательности, она вычленяет более главное, более существенное, не обращая внимания на случайные моменты в развитии экономических отношений общества. Следовательно, исторический метод находится в органическом единстве с логическим методом исследования. Логический метод, подчеркивал Ф.Энгельс, "в сущности, является не чем иным, как тем же историческим методом, только освобожденным от исторической формы и от мешающих случайностей. С чего начинается история, с того же должен начинаться и ход мыслей, и его дальнейшее движение будет представлять собой не что иное, как отражение исторического процесса в абстрактной и теоретически последовательной форме; отражение исправленное, но исправленное соответственно законам, которые дает сам действительный исторический процесс, причем каждый момент может рассматриваться в той точке его развития, где процесс достигается полной зрелости, своей классической формы. [16, с. 97]

Любому экономическому явлению характерны количественная и качественная стороны. Поэтому экономическая теория широко использует математические, статистические приемы исследования. Современный уровень хозяйственной жизни общества объективно требует детального и всестороннего учета количественных величин и показателей экономики, широкого применения для этих целей электронно-вычислительной техники и компьютеров.

Анализируя количественные изменения экономических процессов, экономическая теория изучает также переход количества в новое экономическое качество. Понятно, что каждое экономическое явление должно изучаться как с количественной, так и с качественной сторон неразрывно, в их взаимосвязи, без отрыва одного от другого. Только в таком случае сохраняется объективный подход к анализу того или иного явления, в том числе и экономического.

Кроме этих методов, экономическая теория использует другие разнообразные приемы познания окружающей действительности, которые и ранее были известны экономической науке: индукция, дедукция, аналогия, метод функционального анализа и другие, которые будут рассмотрены более подробно в следующих параграфах данного учебного пособия.

#### 1.4 Основные черты метода политической экономии

Политическая экономия, как и всякая другая наука, имеет дело с фактами реальной действительности. Они служат тем материалом, который подлежит научному исследованию. Они же являются тем объективным критерием, который подтверждает или опровергает результаты научных выводов. Однако факты сами по себе ничего не объясняют. Задача научного исследования состоит не в том, чтобы регистрировать и коллекционировать факты, а в том, чтобы за видимостью явлений раскрыть их сущность, понять их внутренние

связи, познать законы их возникновения и развития. Лишь на этой основе могут быть сделаны правильные практические выводы с тем, чтобы человек получил возможность не только наблюдать жизнь, но и изменять ее в своих интересах.

В общественной жизни, как и в природе, сущность и явление не совпадают. "Если бы форма проявления, - писал К. Маркс, - и сущность вещей непосредственно совпадали, то всякая наука была бы излишня...". [17, с. 384]

В настоящее время всякому школьнику известно, что Земля вращается, вокруг Солнца, а не наоборот. Между тем видимость такова, что именно Солнце вращается вокруг Земли. Потребовался длительный период развития научной мысли, чтобы за видимостью этого явления раскрыть его действительную природу и объяснить, почему оно выглядит именно так, а не иначе.

В области производственных отношений мы также наблюдаем несовпадение сущности: и явлений.

Проникновение в сущность изучаемых явлений возможно лишь на базе применения правильного метода исследования.

Классики марксизма-ленинизма, опираясь на важнейшие достижения научной мысли предшествующих поколений, разработали и применили на практике принципиально новый метод исследования явлений природы и общества - диалектический материализм. На его основе были получены научные результаты, имеющие всемирно-историческое значение.

Диалектический материализм как метод познания законов развития природы, общества и мышления используется во всех науках - естественных и общественных.

Как в природе, так и в обществе изучаемый предмет обладает совокупностью признаков, свойств, черт. Чтобы правильно понять данный предмет, необходимо прежде всего расчленить его на простейшие составные элементы, подвергнуть каждый из элементов детальному изучению, выявить роль и значение каждого элемента внутри единого целого. Разложение (расчленение) изучаемого предмета на отдельные элементы и изучение каждого из этих элементов как необходимой части целого называется анализом.

Однако процесс исследования не ограничивается только анализом. После того как познана природа каждого из составных элементов, выяснена их роль и значение внутри данного целого, нужно снова соединить эти элементы в соответствии с их ролью и назначением в единое целое. Воссоединение расчлененных и проанализированных элементов в единое, внутренне связанное целое называется синтезом.

Анализ и синтез представляют собой неразрывные стороны единого процесса познания объективной действительности. Они дополняют друг друга и лишь взятые в единстве могут привести к плодотворным результатам.

Любая система производственных отношений, изучаемая политической экономией, представляет сложное целое, единство разнообразных видов отношений, каждый из которых играет свою особую роль в общей системе, является необходимым ее звеном и внутренне связан со всеми остальными звеньями.

Чтобы правильно понять законы, управляющие развитием данной системы производственных отношений, необходимо прежде всего провести аналитическое расчленение ее, подвергнуть каждую из выделенных сторон детальному изучению, выяснить ее роль и значение в общей системе. На этой основе может быть правильно решена и другая задача - синтезирование в единое целое, установление внутренних связей между всеми сторонами данной системы, выявление общего закона развития всего целого и каждой из его составных частей.

Физик или химик экспериментальным путем может изолировать изучаемую сторону явления от всех остальных, изучать ее в чистом виде. В политической экономии такой способ невозможен. При исследовании производственных отношений анализ и синтез могут быть осуществлены только в голове исследователя при помощи мысленного расчленения изучаемого предмета. Здесь первостепенное значение в качестве инструмента познания действительности приобретает применение научных абстракций. "...При анализе экономических форм нельзя пользоваться ни микроскопом, ни химическими реактивами. То и другое должно заменить сила абстракции", - писал К. Маркс. [18, с. 6]

Термин "абстракция" дословно означает отвлечение. В житейском обиходе под абстрактным нередко понимают нечто оторванное от реальной действительности и существующее только мысленно, в воображении, а под конкретным - то, что существует в действительности. Подобное представление имеет мало общего с научным пониманием абстрактного и конкретного.

Всякое конкретное целое есть единство ряда внутренне связанных сторон. Капитализм, например, как конкретное целое есть совокупность различных видов производственных отношений. Получить конкретное знание о капитализме - это значит исследовать его всесторонне, раскрыть внутреннюю связь между всеми элементами системы капиталистических производственных отношений. Однако само собой разумеется, что при научном анализе капитализма нельзя сразу рассматривать все его стороны, все составные части этой сложной системы. Необходимо сначала проанализировать одну сторону, затем другую, третью и т.д. Лишь последовательно двигаясь по ступенькам, мы получаем все более полное, конкретное знание о капитализме. Исследуя ту или иную сторону отношений, выделяя ее из общей системы отношений, мы тем самым временно абстрагируемся, "отвлекаемся" от всех остальных сторон.

Всякая научная абстракция мысленно воспроизводит какую-либо сторону конкретного. Отсюда ясно, что абстрактное беднее конкретного, ибо оно выражает лишь одну сторону действительности, а не всю совокупность ее черт и признаков. Однако процесс абстрагирования не есть отрыв от действительности. Научные абстракции - это не порождение нашего воображения, а отражение в сознании реально существующих отношений и связей. В этом состоит материалистический характер научных абстракций. Если же в процессе абстрагирования мы вообще оторвемся от реальной действительности, то в этом случае получим ненаучные абстракции, ведущие к

схоластике и затрудняющие истинное познание окружающей действительности.

Научная абстракция дает возможность глубже понять действительность, выделить в изучаемом явлении самое главное, существенное, отвлечься от второстепенных или усложняющих обстоятельств, затрудняющих понимание изучаемого явления.

На первой ступени абстрагирования мы начинаем с аналитического расчленения предмета на его внутренне связанные стороны. Сначала характеризуем то, что видно на поверхности явлений, затем за внешними формами проявления ищем сущность, от поверхности явлений движемся к глубинным процессам, скрытым от глаз наблюдателей. После того как раскрыта сущность, мы начинаем обратное движение -от сущности к явлению. Познав сущность, можно понять, почему эта сущность требует именно таких, а не иных форм проявления.

Восходя от одного абстрактного определения к другому, мы тем самым получаем все более и более полное конкретное знание предмета. Совокупность абстрактных определений предмета дает конкретное знание о нем.

Научные абстракции, выражающие те или иные производственные отношения или их стороны, называются экономическими категориями. Так, политическая экономия капитализма оперирует такими экономическими категориями, как товар, стоимость, деньги, капитал, прибавочная, стоимость, заработная плата, прибыль, процент, рента и т.д. Каждая из этих категорий выражает какую-то одну из сторон производственных отношений капитализма. Взятые в единстве экономические категории характеризуют всю систему производственных отношений в целом. Конкретное знание о капитализме можно получить на базе соединения, синтезирования абстрактных экономических категорий, односторонних его характеристик. Каждой системе производственных отношений соответствует своя система экономических категорий. Например, экономические категории, выражающие признаки и свойства капитализма, существенно отличаются от категорий, относящихся к феодализму или социализму.

Восхождение от абстрактного к конкретному нельзя понимать как простое суммирование экономических категории, их перечисление в любой последовательности, как это обычно делают представители буржуазной политической экономии. Диалектический метод исходит из того, что различные стороны производственных отношений, выражаемые в экономических категориях, не являются чем-то самостоятельным, независимым друг от друга. Они находятся во внутренней связи. Поэтому при изучении экономических явлений, выраженных в экономических категориях, и установлении порядка восхождения от одних категории к другим, мы должны руководствоваться той внутренней связью, которая объединяет их в единое конкретное целое.

Что же представляет собой эта внутренняя связь, лежащая в основе системы экономических категорий?

Во-первых, диалектический материализм исходит из того, что в природе и обществе все явления и отношения не являются раз и навсегда данными, вечно

и неизменно существующими - они находятся в процессе развития и изменения. Принцип историзма, принцип развития является одним из центральных принципов диалектического подхода к изучению окружающей нас действительности. Применительно к политической экономии это означает, что мы должны рассматривать экономические категории не как застывшие, неподвижные, вечные, а как изменяющиеся, развивающиеся. Необходимо строго выяснить, как, почему, в силу каких причин возникают экономические явления, выраженные в данных категориях, в чем состоит их развитие, как и почему они исчезают и т.д.

Во-вторых, диалектический материализм исходит из того, что и в природе, и в обществе развитие идет от простого к сложному, от низшего к высшему. Сложное отношение может появиться лишь после того, как развилось предшествующее ему простое.

Применительно к политической экономии это означает, что во всей совокупности производственных отношений необходимо выделить в первую очередь то наиболее простое отношение, которое возникло раньше других и послужило исходной основой для возникновения всех других, более сложных отношений. Такое простейшее отношение Маркс назвал "экономический клеточкой". Всякая система отношений имеет свою особую клеточку, из которой развивается вся система. Развившись из "клеточки", данная система отношений не ликвидирует свою клеточку, а постоянно воспроизводит ее как необходимое условие своего собственного существования. При капитализме, например, простейшим отношением является товар. Исследование системы производственных отношений капитализма Маркс начинает с изучения природы товара. "У Маркса в "Капитале", - писал В.И. Ленин, - сначала анализируется самое простое, обычное, основное, самое массовидное, самое обыденное, миллиарды раз встречающееся, отношение буржуазного (товарного) общества: обмен товаров. Анализ вскрывает в этом простейшем явлении (в этой "клеточке" буржуазного общества) все противоречия (respectively зародыши всех противоречий) современного общества. Дальнейшее изложение показывает нам развитие (и рост и движение) этих противоречий и этого общества, в  $\Sigma$  (в сумме.-Ред.) его отдельных частей, от его начала до его конца". [19, с. 318]

Этот метод изучения производственных отношений В.И. Ленин считал применимым не только к капитализму, но и к любому другому способу производства. Достаточно продолжить только что приведенную цитату: "Таков же, - писал Ленин, - должен быть метод изложения (respectively изучения) диалектики вообще (ибо диалектика буржуазного общества у Маркса есть лишь частный случай диалектики)". [19, с. 319]

При восхождении от абстрактного к конкретному экономические категории располагаются в такой последовательности, которая выражает процесс перехода от наиболее простых экономических отношений ко все более сложным.

В-третьих, диалектический материализм исходит из того, что движущей силой развития, вызывающей переход от простого к сложному, усложнение

производственных отношений, являются единство и борьба противоположностей, внутренние противоречия или иного явления.

Вскрывая внутренние противоречия данного простейшего отношения, можно установить, почему это противоречие не может быть разрешено в рамках данного отношения, почему возникает необходимость в переходе к другому, более сложному отношению. Сложное отношение появляется как способ разрешения внутренних противоречий, присущих предшествующему простому отношению. Из данной экономической категории рождается не любая другая, а лишь та, которая служит формой разрешения внутренних противоречий предшествующего простого отношения. Сложное отношение, разрешая противоречие, не устраняет его, а дает лишь форму для его дальнейшего развития, (ложное отношение в свою очередь выступает как новое единство противоположностей, как внутренне противоречивое отношение, требующее на определенном этапе перехода к новому, еще более сложному отношению.

Переход от простого к сложному есть переход к новому качеству. И в то же время сложное отношение, являясь качественно новым отношением, содержит и те черты, которые имели место в предшествующем простом отношении.

Каждая последующая категория как бы отрицает предшествующую. Но отрицает так, что одновременно сохраняет ее основные черты. Каждая последующая экономическая категория есть нечто новое по сравнению с предшествующей и в то же время дальнейшее развитие того, что заложено в исходном, первичном экономическом отношении. Все экономические отношения, свойственные данному способу производства, представляют собой не хаотическое нагромождение разнородных элементов, а внутренне связанное единство. Одно отношение порождает другое, другое - третье и т.д. Все отношения связаны друг с другом генетически, т.е. единством своего происхождения. Одна категория выступает как результат, следствие другой и в свою очередь становится причиной, исходным пунктом, основой для возникновения третьей. Отсюда ясно, что при диалектическом понимании процесса восхождения от абстрактного к конкретному экономические категории располагаются в строго определенной последовательности, отражающей действительный процесс их возникновения и развития.

Метод восхождения от абстрактного к конкретному, примененный Марксом при исследовании системы производственных отношений капитализма, позволяет понять, с чего началось развитие данной системы отношений, каковы противоречия этой системы, в каких пределах эти противоречия могут разрешаться внутри данной системы, с какого момента подобное разрешение становится невозможным и требуется революционный переход от данной системы производственных отношений к другой, более прогрессивной, от низшей к высшей системе.

Исследование внутренних противоречий капитализма позволило Марксу сделать важнейший вывод о неизбежности гибели капитализма и революционного перехода к социалистическому способу производства.

Логическое (теоретическое) исследование производственных отношений

методом восхождения от абстрактного к конкретному отражает действительный исторический процесс развития. С чего начинается история данной системы отношений, с этого же начинается и ее теоретический анализ. Однако логическое отражение не является точной копией исторического процесса. В конкретно-исторических условиях той или иной страны могли возникнуть и развиваться отношения, которые не являются обязательными, внутренне необходимыми для данной системы отношений. Несмотря на то что фактически подобные отношения имели место, при логическом воспроизведении данной системы отношений в экономической теории они не принимаются во внимание. Историк обязан описать и зафиксировать факты и события так, как они имели место в действительности в той или иной стране, в тот или иной отрезок времени. Политэконом выбирает из экономических фактов лишь те, которые внутренне необходимы, закономерны, порождены именно данной системой производственных отношений. При логическом воспроизведении в теории история как бы очищается от всего случайного, несущественного; она воспроизводится лишь в ее основных, решающих, объективно необходимых звеньях. История выступает в теории как закономерное поступательное движение общества от простого к сложному, от низшего к высшему. Все случайные зигзаги, имевшие место при этом движении, в теоретическом исследовании не воспроизводятся.

В реальной экономической действительности ни один вид производственных отношений не существует в чистом виде - он находится в связи со всей системой производственных отношений данного способа производства и подвергается ее воздействию.

Между тем одна из главных задач экономической теории состоит в том, чтобы познать сущность каждого вида производственных отношений и формы ее внешнего проявления в чистом виде, изолированно от других отношений. Без этого нельзя установить, какие явления возникают из данного вида производственных отношений и какой круг явлений возникает в связи с другим производственным отношением.

Как уже отмечалось, эта цель достигается путем метода изолирующей абстракции. Однако отсюда не следует, что при изучении производственных отношений эксперимент не может играть никакой роли. При социалистическом способе производства, при господстве общественной собственности, экспериментирование в области экономики может играть весьма существенную роль, особенно в эпоху развернутого строительства коммунизма.

При подготовке того или иного экономического мероприятия общество может проверять его эффективность сначала на отдельном предприятии или группе предприятий и лишь после изучения результатов подобного опыта принимать решение по вопросу о целесообразности распространения рассматриваемого мероприятия на все народное хозяйство.

Эксперимент, проводимый в области экономики, не заменяет и не может заменить метода научного абстрагирования. Этот метод остается единственно правильным в научном отношении как при отсутствии экспериментов, так и при их широком применении. Экспериментирование позволяет проверить на

практике правильность теоретических положений, полученных методом научной абстракции, и степень эффективности намечаемых мероприятий.

Таким образом, экономическая теория, представленная в нашем курсе, принадлежит к числу позитивных наук - она описывает то, что есть, а не то, что должно быть (последнее - область исследования нормативных наук, наиболее ярким образцом которых служит марксизм). Позитивные науки принципиально воздерживаются от моральных и идеологических суждений по поводу того, как следует относиться к описываемым явлениям, и ограничивают себя исследованием закономерностей исследуемых объектов. Хотя на деле никогда нельзя провести четкую грань между позитивистским и нормативным подходами, разница между ними очевидна.

Принципы и методы научного познания действительности представляют собой один из сложнейших философских вопросов, который восходит еще к трудам Аристотеля и других великих мыслителей античного периода. Применительно к экономике традиционные методологические подходы были сформулированы в XIX в. К ним относятся следующие:

- анализ (мысленное разложение исследуемого объекта на части с изучением каждой части);
- синтез (соединение отдельных частей явления в целое);
- индукция (перенесение результатов исследования частных объектов на общее; то, что обычно называют "от частного к общему");
- дедукция (распространение общих выводов на частное, или движение "от общего к частному").

Отметим по поводу индукции, что она является одним из основных методов научного познания, требующих сбора и изучения конкретных фактов и обобщения полученных выводов.

К числу основных методологических принципов экономической науки относят также принцип "при прочих равных условиях", который предполагает неизменность всех факторов и обстоятельств, кроме того, что является предметом изучения. Например, считается, что при повышении цены спрос на товар падает - при этом сознательно не принимается во внимание движение цен на товары-заменители (если они растут слишком быстро, то спрос на товар, который мы рассматриваем, может возрасти). Важным методологическим допущением является принцип "бритвы Оккама", впервые сформулированный английским философом-схоластом Уильямом Оккамом в начале XIV в. Он утверждал, что понятия, не имеющие основания в опытном знании или интуиции, должны удаляться из науки (будучи отсеченными, словно бритвой). В современном понимании этот принцип обычно трактуется как приоритет тех понятий и выводов, которые требуют меньше допущений, чем другие. Например, если некая гипотеза А справедлива при одном допущении, а гипотеза В - при нескольких допущениях, то истинной, вероятно, является гипотеза А.

В XX в. проблемы методологии познания вновь привлекли огромное внимание философов в связи с бурным развитием науки. Выдающийся философ

Карл Поппер (1902-1994) выдвинул принцип фальсифицируемости (опровержимости) как критерий разграничения между научным знанием (которое можно опровергнуть) и "метафизикой". Большую известность получила разработанная американским философом Томасом Куном (р. 1922) концепция научных парадигм- базовых принципов, разделяемых специалистами в той или иной науке. Смена парадигмы ведет к появлению принципиально нового видения в той же области научного знания. Также широкое распространение получил методологический принцип, сформулированный одним из наиболее выдающихся экономичное XX в. Милтоном Фридманом (р. 1912): истинность теории определяется не качеством исходных теоретических посылок, а ее способностью точно прогнозировать будущее.

Известный английский философ, венгр по национальности Имре Лакатос (1922-1974) выдвинул получившую большую известность идею о "жестком ядре" и "защитной оболочке" в научной теории. "Жесткое ядро"- это устойчивый и ограниченный набор исходных суждений (принимаемые без доказательства постулаты или результаты эмпирических наблюдений), а "защитную оболочку" образуют все остальные суждения, опирающиеся на содержание "жесткого ядра". По мере развития научной теории модифицируются положения, входящие в "защитную оболочку", но "жесткое ядро" остается неизменным. Если же положения, входящие в "жесткое ядро", опровергаются наукой и практикой, то теория прекращает существование, поскольку теряют основание все ее выводы и рекомендации. Так, в "жесткое ядро" неоклассической теории входят положения об ограниченности ресурсов, максимизирующем поведении индивида и экономическом выборе.

Завершающим звеном метода экономической теории является общественная практика. Именно она выступает критерием истины, то есть только в процессе практики обнаруживается истинность либо ложность выдвинутых теоретических абстракций, выработанных научным мышлением. "Постоянное переплетение познания и действительности, теории и практики обеспечивает объективность понятий, а, следовательно, и их истинность, дающую возможность уверенного продвижения самой практики вперед. Общественная практика - основа и критерий истинности теоретического познания". [6]

Изучение экономической теории должно быть направлено на то, чтобы заставить студента размышлять, думать, анализировать. Известный немецкий педагог А.Дистервег отметил, что "плохой учитель сообщает истину, а хороший - учит ее находить". [20, с. 158] И в настоящее время актуальным является тезис В.И.Ленина о развитии диалектического типа мышления, самостоятельного усвоения знаний. "Без известного самостоятельного труда, - подчеркивал он, - ни в одном серьезном вопросе истины не найти, и кто боится труда, тот сам себя лишает возможности найти истину". [21, с. 168] Экономическая теория раскрывает закономерности материального производства - основной сферы человеческой деятельности. Изучая ее будущий специалист анализирует систему производственных отношений, объективный

характер действия экономических законов, приобретает навыки рассматривать политические явления сточки зрения их экономического содержания.

В основе этого процесса лежит углубленное изучение теоретического наследия различных экономических учений. Необходимо отметить, что это изучение не должно быть заучиванием (одновременно, не самоцелью). Оно должно носить характер анализа, выработки диалектического типа мышления, глубокого осмысливания произведений различных авторов. Все это вместе взятое предполагает известный (нередко довольно высокий) уровень общих и специальных знаний, которыми студент в достаточной мере не обладает. Здесь, безусловно, необходим упорный, систематический труд студента, а также, помощь со стороны преподавателей. Именно здесь, своевременной, логичной постановкой вопроса преподаватель понуждает студента искать правильные пути и средства для решения поставленной задачи, вызывает интерес к самостоятельному поиску студентов, в результате которого студентполучает новые знания. При этом срабатывает новый мотив получения знаний, интеллектуального побуждения, сеющий новые зерна для неутомимой жажды познания мира. Студенты начинают более глубоко, с большим интересом изучать произведения экономистов различных школ, периодическую справочную литературу, фактический материал хозяйств, что способствует не только хорошему усвоению теории, превращению знаний в личные убеждения, но и учит связывать теоретические проблемы с практикой современного хозяйствования принимать правильные решения, важные для их последующей деятельности критически относиться к современной действительности.

#### 1.5 Современные взгляды на предмет экономической теории и методы экономического анализа

Производственные отношения играют особую определяющую роль в совокупности всех общественных отношений, т.е. они являются их основой, базисом. Какова совокупность производственных отношений, таковы в конечном счете и правовые, политические, социальные и другие отношения между людьми в обществе.

Для удовлетворения потребностей современного человека природа не создает все продукты в готовом виде. Поэтому человек постоянно должен воздействовать на вещество природы, создавать из него продукт готовый к употреблению. Этот процесс является постоянным. Следовательно, материальное производство всегда есть отношение людей к природе.

Процесс производства материальных, духовных благ осуществляется не в одиночку, изолированно друг от друга, а совместно. В противном случае это были бы робинзоны. Воздействие на вещество природы они оказывают внутри определенного общества, вступая друг с другом в определенные отношения. Эти отношения изучает политическая экономия. Отношения же людей к природе политическая экономия изучает лишь в той мере, в какой это необходимо для объяснения производственных отношений.

Процесс труда

В процессе труда человек активно воздействует на природу, заставляя ее служить своим целям. Процесс труда всегда включает в себя три простых момента: самый труд, средства труда и предмет труда.

Труд, осуществленный в процессе производства, - это деятельность человека, направленная на приспособление природных веществ к потребностям общества, прежде всего отдельно взятого индивидуума. В процессе преобразования вещества природы человек расходует свою рабочую силу.

Под рабочей силой понимается способность человека трудиться, т.е. совокупность физических и духовных сил, которыми потенциально располагает человек и которые он способен пустить в ход в процессе производства. Труд, таким образом, есть не что иное, как расходование физической, нервной, умственной энергии человека с производительной целью.

С внешней стороны трудовая деятельность людей чем-то похожа на "работу" некоторых животных, например муравьев, пчел, птиц. Однако между человеческим трудом и некоторыми проявлениями жизнедеятельности животных существует глубокое, принципиальное различие.

"Работа" животных совершается по инстинкту, труд же человека - это осмысленная, целесообразная деятельность.

Прежде чем приступить к труду, работник ставит перед собой определенную цель, мысленно намечает план своих действий, контролирует с помощью мозга движения своих органов - рук, ног, сравнивает результат труда с его заранее сконструированным в голове идеальным образом. Это свойство человеческого труда составляет его исключительное достоинство. "...Самый плохой архитектор, - говорит К. Маркс, - от наилучшей пчелы с самого начала отличается тем, что, прежде чем строить ячейку из воска, он уже построил ее в своей голове". [22, с. 189]

Другая определяющая особенность труда состоит в том, что человек создает и употребляет для производства продуктов орудия труда. Говоря об этой особенности, Маркс приводит слова Вениамина Франклина о том, что человек есть "животное, делающее орудия".

Правда, встречаются отдельные виды животных, которые используют в своих действиях естественные предметы. Слон срывает ветку и обмахивается ею. Обезьяна хватает палку и камень и отбивается ими от своих врагов. Но никто из животных не создает орудий труда. И самое главное - примитивные формы случайного использования животными предметов природы в качестве орудий не имеют никакого значения для их развития. Между тем развитие средств труда является ведущей силой общественного прогресса. Если эволюция животных от низших к высшим целиком находится во власти естественных законов, законов природы, то в человеческом обществе действуют общественные силы. Решающим в конечном счете фактором здесь является прогресс техники, развитие средств труда. "Экономические эпохи различаются не тем, что производится, а тем, как производится, какими средствами труда", - указывал К. Маркс. [22, с. 191]

Этот классический подход к анализу трудовых процессов не потерял своей значимости и в настоящее время. За последние 100 лет произошли

существенные изменения в предметах потребления общества. Они стали гораздо многообразнее по своему функциональному назначению, дизайну, качеству. Это произошло в силу различных факторов. Прежде всего в результате действия объективного экономического закона, открытого в свое время Ф. Энгельсом, - закона возвышения потребностей людей.

"Каждая удовлетворенная потребность рождает новую потребность". В свою очередь это требует совершенствования трудовых процессов. А конкурентная борьба объективно ведет к их интенсификации.

Процесс интенсификации труда во многом зависит от средств труда, которые представляют собой вещь или комплект вещей, с помощью которых человек воздействует на природу. Физические, химические, биологические свойства таких вещей используются для создания необходимых человеку продуктов.

Средства труда подразделяются на ряд видов. Решающее место среди них принадлежит механическим средствам труда, или собственно орудиям труда, - инструментам, машинам. Этот вид средств труда Маркс образно назвал костной и мускульной системой производства. Их эффективность и мощь в наибольшей мере определяют и характеризуют степень овладения людьми стихийными силами природы, степень подчинения этих сил производству материальных благ. Развитие орудий труда - первостепенный показатель технического прогресса, а потому и мерило развития самой рабочей силы, той производительной способности, которой располагает общество. Главный отличительный признак каждой исторической эпохи в развитии производства состоит прежде всего в том, насколько развиты орудия труда.

Важное значение имеют и те средства труда, которые К. Маркс назвал сосудистой системой производства: трубы, бочки, чаны, сосуды и т.п. С развитием химической, металлургической, атомной промышленности роль этих средств труда весьма заметно возрастает.

К средствам труда относятся также производственные здания, железные, шоссейные и другие дороги, каналы и т. п.

Земля также служит средством труда. В этой роли она выступает прежде всего как место, на котором совершается труд и как носительница естественных свойств, используемых, например, в земледелии для выращивания различных культурных растений. В данном случае земля функционирует как естественная сила, поставленная на службу человеку.

К средствам труда относятся и другие естественные силы, используемые в производстве, например, пар, электричество, химические, ядерные реакции и т.п. В современном производстве применение этих сил получило и получает широчайшее развитие. Это, пожалуй, наиболее ярко характеризует техническое могущество общества, высокую степень господства людей над природой, хотя, конечно, покорение этих сил покоится на развитии других средств труда, созданных трудом человека.

В результате НТП средства труда систематически совершенствуются. В современных условиях происходит процесс роботизации, когда многие операции при создании продукта осуществляются рабочими механизмами. Это

в свою очередь повышает производительность труда при производстве продукции, усиливает ее конкурентоспособность.

Предметы труда- это материалы, подвергающиеся обработке. Они разделяются на это вещества, впервые отделяемые трудом от природы и превращаемые в продукт, например, уголь и руда" добываемые в шахтах и рудниках, рыба в естественных водоемах. Второй вид - предметы труда, которые прошли ранее какую-то обработку. Такие предметы труда называются сырьем или сырым материалом, например, железная руда и уголь в доменном производстве, металл на машиностроительном заводе пряжа в ткацком производстве.

В процессе труда человек своей целенаправленной деятельностью регулирует и контролирует обмен, веществ между собой и природой. Веществам природы, которые он присваивает, он придает формы, пригодные для его существования. Продукт- результат труда. Но в его создании принимает участие и природа, используемая человеком. На это указывает прежде всего тот факт, что продукт труда всегда содержит в себе природное вещество. Кроме того, человек, создавая продукт труда, непрерывно опирается на содействие сил природы. Следовательно, источником продукта является не только труд, но и природа.

В произведенном продукте сырье часто служит главным вещественным материалом, например, мука в хлебе, металл в станке. Но оно может играть и роль вспомогательного материала, например, уголь и смазочные материалы, потребляемые паровой машиной, кокс при плавке железа, отопительные и осветительные материалы и т.д.

Средства и предметы труда, взятые вместе, составляют средства труда. Без них процесс труда невыносим. Но и без труда человека средства производства мертвы и ничего создать не могут. Труд является тем элементом, который оживляет средства производства, заставляет функционировать и содействовать осуществлению цели человека.

Воздействуя посредством труда на природу и изменяя ее, человек изменяет в то же время и самого себя, свои физические и духовные способности. Труд не только источник богатства, подчеркивал Энгельс, но и "нечто бесконечно большее, чем это. Он - первое основное условие всей человеческой жизни, и притом в такой степени, что мы в известном смысле должны сказать: труд создал самого человека".

Именно труд развил руку человека. Она не только орган труда, но и его продукт. Только благодаря труду рука человека достигла такого совершенства, что смогла дать миру бессмертные творения величайших живописцев, скульпторов, музыкантов. По мере высвобождения рук для трудовых операций человек все более усваивал прямую походку. Совместный труд привел к возникновению и развитию членораздельной речи. Постепенное расширение трудового опыта и трудовых навыков расширяло кругозор человека. Труд и членораздельная речь оказали решающее влияние на развитие человеческого мозга, на возникновение человеческого мышления.

Труд в известном смысле создал не только самого человека, но и

человеческое общество. Совместная выделка орудий труда и их совместное применение - вот что обусловило переход человека из стадного состояния в общественное.

Рынок значительно шире, чем национальное хозяйство, и уж тем более значительно шире, чем современная экономика, возникшая в ходе промышленной революции на рубеже XVIII и XIX вв. За разработку экономической трактовки человеческого поведения Беккер был удостоен Нобелевской премии в 1992 г.

#### Модели человека в экономической теории

Смысл постановки вопроса о модели человека состоит в том, что в процессе изучения экономической деятельности необходимо сосредоточить внимание на тех аспектах человеческой природы и поведения, которые имеют существенное значение для анализа. Соответственно необходимо абстрагироваться от тех аспектов, которые для экономического анализа не имеют значения, например роста или манеры речи. Иными словами, модель человека - это максимально обобщенный образ субъекта экономической деятельности.

В XVIII-XIX вв. в рамках классической политэкономии под влиянием идей выдающегося английского философа Джереми (часто употребляют форму Иеремия) Бентама (1748-1832), считавшего пользу основанием человеческого поведения, и других мыслителей возникла модель "экономического человека" ("homoeconomicus"). В дальнейшем эта модель с некоторыми модификациями вошла и в неоклассическую теорию.

Homoeconomicus - это "просто человек", независимо от пола, возраста, национальности, вероисповедания, физических и интеллектуальных возможностей, эмоционального склада. Он действует в абстрактной среде, представляющей собой совокупность экономических благ, и преследует цель максимизации индивидуальной полезности. Он рассматривается как изолированный субъект, экономическая деятельность которого протекает во взаимодействии с вещным миром, и вступает в экономические отношения с другими людьми только ради того, чтобы увеличить запас благ, которыми он располагает. Экономисты часто иллюстрируют поведение *homoeconomicus* помощью "робинзонад" - вымышленных ситуаций, в которых изолированный индивид взаимодействует с окружающим миром источником пропитания и других жизненно важных благ (например, Робинзон на необитаемом острове или отшельник в лесу).

Модель экономического человека отличается крайней упрощенностью и абстрактностью и преднамеренно игнорирует индивидуальные, национальные, социальные и другие характеристики человека. Сторонники этой модели считают ее вневременной, справедливой для любой исторической эпохи и любой с грани, и рассматривают абстрактность модели как неизбежную плату за универсальность.

Неоклассическая теория, стремящаяся к анализу основных закономерностей экономической деятельности человека, опирается на модель *homoeconomicus*, полностью отдавая отчет в ее крайней упрощенности. Но эта модель позволила выдвинуть один из важнейших принципов экономического анализа - принцип

методологического индивидуализма, который гласит, что объектом анализа является поведение отдельного индивида, принимающего решения в ситуации экономического выбора. Следует подчеркнуть, что этот принцип является исключительно методологическим (то есть подсказывает исследователям, как изучать экономическое поведение) и не имеет никакого отношения к моральным суждениям, например к оценке человеческого эгоизма. Он лишь утверждает, что человек всегда сам принимает экономические решения, независимо от того, чем эти решения определяются - тщательным расчетом, традициями или иными факторами, - и на что они направлены. Принцип методологического индивидуализма применим и к эгоистическим поступкам, преследующим цель извлечения личной выгоды, и к высокоморальным альтруистическим действиям.

Данный принцип часто подвергается критике за абстрактность, игнорирование богатства мотивации человеческих поступков и нежелание принимать во внимание социальные связи человека. Последнее заслуживает особого внимания.

Принцип методологического индивидуализма, как и неоклассика в целом, исходит из существования изолированного индивида ("человека вообще") и рассматривает общество как механическую совокупность Индивидов. Иными словами, считается, что общество есть не что иное, как сумма всех входящих в него индивидов. Это утверждение не так очевидно и безусловно, как может показаться на первый взгляд. Целое обычно бывает больше, чем сумма входящих в него элементов, потому что в рамках целого возникают связи между элементами. Связи придают целому иное содержание, чем содержание отдельных элементов. Следовательно, в рамках целого элементы функционируют иначе, чем они функционировали бы изолированно (такой подход называется "холизм"- от греч. holos, целый). Если приложить эти рассуждения к экономической теории, то придется признать, что экономический субъект как член общества (а по-другому в реальности не бывает) поступает иначе, чем изолированный "экономический человек" неоклассиков (такой, как, например, Робинзон). При этом, правда, возникают сложные философские вопросы о том, как из совокупности индивидов возникает новое качество, воплощенное в обществе (эта проблема носит название "редукционизм"). Поэтому принцип методологического индивидуализма по-прежнему признается в экономической теории, но с оговорками о том, что он отражает сознательное упрощение действительности.

Экономическая наука уходит корнями в античную эпоху, когда великие древнегреческие мыслители Ксенофонт, Аристотель и другие оставили свои трактаты, посвященные ведению хозяйства и обмену продукцией между людьми. Однако, как самостоятельная область человеческого знания, имеющая достаточно четко определенный предмет исследования (способы увеличения индивидуального и общественного богатства, распределение богатства между людьми, формирование издержек, цен и других категорий в процессе производства и обмена), экономическая наука возникла в Западной Европе в XVII - XVIII вв. в период первоначального становления и укрепления того

общественного строя, который принято называть капитализмом.

Неслучайно, что экономическая наука, которую часто называют просто экономикой, появилась именно в этот период.

Хотя материальные блага всегда были нужны человеку для поддержания жизни, на протяжении большей части истории люди добывали средства к существованию главным образом не путем рыночного обмена, а за счет непосредственного производства благ путем возделывания земли и содержания скота в рамках замкнутого (натурального) хозяйства, охоты и т.п., а также путем освоения новых территорий, захвата и эксплуатации рабов, войн и грабежа соседних народов. Конечно, и в античные, и в средневековые времена существовали отношения собственности, торговля, деньги и другие формы и атрибуты рынка, но они занимали подчиненное место по отношению к непосредственному производству благ или насильственному изъятию благ у других. (Но заметим, что бурное развитие торговли в период расцвета древнегреческих полисов дало основание некоторым ученым говорить об "античном капитализме"). Те, кто интересуется древней и средневековой историей, могли увидеть, что дошедшие до нас материальные и духовные памятники этих эпох в большей степени связаны с войнами, религией, социальными конфликтами, борьбой за власть и многими другими сторонами человеческой жизни, чем с экономикой.

Но в Западной Европе в XVII-XVIII вв. благодаря стечению исторических обстоятельств - Великим географическим открытиям, укреплению в ряде стран королевского абсолютизма, возникновению протестантской религии, ряду великих научных открытий и др. - стали быстро развиваться и углубляться именно рыночные отношения.

Первоначально это проявлялось главным образом в форме расцвета торговли, в том числе "дальней", охватывающей разные страны и даже континенты, но параллельно с ростом торговли стремительно расширялась система финансов, укреплялось денежное обращение, возникали новые институты коммерции (например, биржи и банки). Рыночные отношения стали стремительно проникать и в основную производственную сферу того времени - сельское хозяйство, где на смену примитивным феодальным отношениям между землевладельцами и крепостными крестьянами приходили более сложные отношения аренды, найма и денежных расчетов. С разложением феодальной структуры общества, где статус человека зависел от принадлежности к определенному сословию (например, дворянского титула) и места в иерархии подданных, социальное положение человека стало все в большей степени определяться тем, насколько велико его богатство, выраженное в недвижимости и деньгах.

Эти экономические и социальные процессы, сопровождавшие становление капитализма, породили быстрое развитие новой отрасли человеческого знания - того, что впоследствии назовут экономической теорией. Как известно из истории экономической мысли, первые экономические школы XVII и XVIII вв. - меркантилисты, физиократы и др. стремились объяснить происхождение богатства, исследовать средства увеличения общественного и индивидуального

богатства и указать, каким образом государству следует регулировать хозяйственную жизнь подданных.

Также из экономической мысли хорошо известно, что наиболее влиятельной школой, фактически заложившей основы экономической теории как науки, является классическая английская политическая экономия. Она представлена в первую очередь двумя выдающимися мыслителями - Адамом Смитом (1723-1790) и Давидом Рикардо (1772-1823). Классики политэкономии создали теорию стоимости и распределения доходов, исследовали возникновение, функционирование и накопление капитала, изучали фундаментальные условия и мотивы взаимоотношений между разными участниками экономического процесса, глубоко анализировали систему государственных финансов, механизмов внешней торговли и многие другие вопросы. В рамках классической политэкономии получили обоснование и подверглись тщательному исследованию основополагающие институты рыночного хозяйства частная собственность и конкуренция.

Одна из центральных проблем, которая получила разработку в рамках этой школы, - источники богатства и механизмы его накопления, а также распределение богатства между социальными классами, чему и посвящена главная работа Смита - "Исследование о природе и причинах богатства народов" (1776). С известной долей условности можно говорить о том, что именно эти вопросы и составляли предмет классической политэкономии.

Систематизация и завершение классической политэкономии принадлежит Миллю. Эта великая теория создала парадигму (то есть систему взаимосвязанных утверждений фундаментального характера), в рамках которой преимущественно и развивалась экономическая наука в течение XIX в. Многие научные школы, даже далекие по содержанию и выводам от классической политэкономии, опирались на ее теоретические принципы, подходы и инструментарий. В частности, такая влиятельная школа, как марксизм, упорно подчеркивала свою связь с классической политэкономией, особенно с теорией трудовой стоимости Рикардо, хотя выводы измарксистской доктрины прямо отрицали частнокапиталистическое хозяйство, убежденными сторонниками которого были Смит и большинство его последователей.

Но в конце XIX - начале XX в. на смену классической политэкономии как основополагающей и ведущей школе экономической мысли пришла неоклассическая теория, основоположником которой является английский ученый Альфред Маршалл (1842-1924). Маршалл синтезировал труды многих предшественников и современников, отразив в своих работах выдающиеся достижения европейской экономической мысли середины и второй половины XIX в. Особенно важными среди них являются техника анализа предельных величин, разработанная в рамках "маржиналистской революции" 1870-х гг., и австрийская теория ценности, которая сложилась в основном в 1880-90-х гг. Предмет неоклассической школы принципиально иной, чем у классиков: это оптимальное, с позиций отдельного экономического субъекта, распределение ограниченных ресурсов, позволяющее субъекту максимизировать тот объем экономических благ, которым он располагает. В весьма упрощенной форме

данное определение можно представить по-другому: как получить наибольшую прибыль при заданных ценах и ограниченном запасе доступных экономических ресурсов.

Как видим, неоклассика действительно далеко отошла от классической теории: вместо анализа условий национального экономического роста она стала заниматься изучением условий для максимизации прибыли индивидов. Если у классиков центральными категориями выступают издержки, ценность (стоимость), доход и факторы производства, то неоклассики строят весь экономический анализ исходя из потребностей, полезности и ограниченности экономических благ.

В течение XX в. неоклассика постепенно заняла ведущее место в экономической науке, а также в преподавании экономической теории. Поэтому совокупность положений и выводов, входящих в неоклассическую теорию или опирающихся на нее, часто называют "мэйнстрим" (от англ. *mainstream* "основное течение"). Также весьма распространено слово "экономике" (*economics*), которое в английском языке означает как неоклассическую теорию, так и экономическую теорию вообще.

Что же позволило неоклассике занять ведущее место в современной экономической науке? Отметим несколько обстоятельств.

Во-первых, неоклассика обращается к фундаментальным вопросам экономического поведения. Она не просто изучает проблемы экономического роста, распределения дохода и т.д., но стремится понять глубинные мотивы и условия экономической деятельности человека.

Во-вторых, эту теорию отличает поиск универсальных законов экономического поведения человека, имеющих силу не только для современного развитого рыночного хозяйства, но и для других экономических систем. Правда, оборотной стороной универсализма выступает абстрактность многих положений неоклассической теории и оторванность от конкретной социоэкономической и культурной среды, в которой протекает экономическая деятельность индивидов. Это обстоятельство чаще всего дает оппонентам неоклассики повод для критики.

В-третьих, для неоклассики характерны внутреннее единство теоретических построений, четкость и последовательность анализа. Все содержание этой теории может быть выведено из нескольких исходных принципов.

Наконец, не будем забывать, что неоклассическая теория служит одной из главных идейных основ современного рыночного демократического общества.

Неоклассическая теория не должна быть объектом бездумной апологетики. Напротив, в последние десятилетия выявились многие проблемы, которые она не в состоянии решить. Как всегда бывает в истории науки, накопление таких проблем дало толчок к возникновению новых фундаментальных теорий, которые в чем-то отрицают, а в чем-то развивают неоклассику. В предлагаемом учебном курсе будут изложены разные теоретические вопросы, многие из которых не связаны с неоклассикой. Но для правильного понимания экономических явлений необходимо хорошо усвоить неоклассику как

фундамент современной экономической теории.

Что же касается политической экономии, то этот термин не ушел в небытие. Сегодня он используется для обозначения класса теорий, которые стремятся объяснить экономическими методами принятие решений в неэкономической сфере, особенно в политике (наиболее известная среди них - теория общественного выбора). Разумеется, термин "политическая экономия" по-прежнему применяется по отношению к классической традиции конца XVIII первой половины XIX в., связанной с именами Смита, Рикардо, Милля и других.

Понятие экономического блага. Человеку присущи разнообразные потребности. Это простейшие потребности в пище, одежде и т.д., удовлетворение которых необходимо для поддержания жизни; более сложные потребности, например в чтении, слушании музыки, занятиях спортом и т.д.; высшие социальные и интеллектуальные потребности (желание принести пользу другим, стремление к познанию и т.д.) и многие другие.

Как возникают потребности и каким образом формируется их содержание - это вопросы, которыми занимаются философия, психология и другие науки. Для экономической теории принципиальное значение имеет безграничность человеческих потребностей.

Подытоживая сказанное, приведем цитату из вышеупомянутого эссе Роббинса, которая и определяет предмет изучаемой нами дисциплины: "Экономическая наука - это наука, изучающая человеческое поведение с точки зрения соотношения между целями и ограниченными средствами, которые могут иметь различное употребление".

Расширение предмета экономической теории. В разделе о максимизации полезности мы подчеркивали, что полезность нельзя понимать слишком узко. Эта категория приложима не только к материальным объектам, как традиционно считается в обыденном сознании, но и ко всему, что приносит человеку удовлетворение, например к благотворительности. Мы также говорили о том, что одним из важнейших ресурсов человека является время - также нематериальный объект, имеющий вполне очевидное экономическое значение.

Такие соображения послужили основой для одного из самых заметных явлений в развитии экономической теории за последние десятилетия. Его называют экономическим подходом к анализу человеческого поведения, а иногда "экономическим империализмом" за то, что сторонники этого подхода переносят экономические категории на исследование политических, социальных и других явлений и процессов.

Ведущий представитель экономического подхода американский ученый Гэри Беккер (р. 1930) писал: "Редкость и выбор характеризуют любые ресурсы, в какой бы форме ни протекало их распределение - в рамках политического процесса (включая решения о том, какие отрасли облагать налогом, как быстро расширять предложение денег и нужно ли вступать в войну), через семью (включая выбор супруга и планирование размеров семьи, определение частоты посещения церкви и распределение времени между сном и бодрствованием),

или при организации научных исследований (включая распределение учеными своего времени и умственных усилий между различными научными проблемами)..." (пер. Р.И. Капелюшникова). По мнению Беккера, экономическая наука отличается от других социальных наук не столько предметом, сколько подходом. В любой сфере жизни, а не только в экономике человек поступает рационально, преследуя свою выгоду (напомним, что человек может видеть свою "выгоду" в альтруистическом поведении, вручении подарков и т.п. - не случайно пословица говорит, что делать подарки приятнее, чем получать), выбирая между взаимоисключающими возможностями использования времени, способностей или знаний, и взвешивая издержки и полезность.

Если, например, человек собрался идти к платному врачу, то он может столкнуться с выбором из таких вариантов: обратиться к хорошему врачу (высокая полезность), выстояв при этом длинную очередь (высокие издержки), или же пойти к менее квалифицированному специалисту, но не стоять в очереди (соответственно низкая полезность и низкие издержки). При этом очевидно, что если к малоквалифицированному врачу будет большая очередь (низкая полезность и высокие издержки), то больной, скорее всего, вообще не пойдет в поликлинику. Нежелание больного нести высокие издержки ради низкой полезности свидетельствует о том, что даже в такой далекой от экономики сфере проявляется чисто экономический, рыночный принцип сравнения издержек и выгод.

Если этот пример усложнить, допустив возможность лечиться у разных врачей и выбора для больного между обращением в поликлинику, самолечением и нежеланием лечиться вообще, то мы получим весьма точную аналогию с обычным рынком, где "продавцы" (в данном случае - врачи, предлагающие больным свои медицинские знания и навыки) конкурируют между собой за "покупателя" (больного), а тот делает выбор между различными вариантами использования времени и сил (идти в поликлинику, лечиться самому, не лечиться вообще), причем данный "рынок", как и всякий рынок, стремится к равновесию.

Мы говорили о том, что больной собрался к платному врачу. Изменится ли ход наших рассуждений, если речь пойдет о бесплатной общественной медицине? Принципиально он не изменится, хотя станет сложнее: даже в бесплатных больницах врачи в неявном виде конкурируют между собой, например, если администрация оценивает их по количеству принятых пациентов.

Также далеко за рамки традиционной экономической сферы выходят контрактные отношения. Они применимы не только к бизнесу, но и ко многим другим видам деятельности. Между профессором и студентами существует неявный контракт, состоящий в том, что первый должен прочитать квалифицированные и доходчивые лекции, а вторые - посещать лекции, усвоить их содержание и продемонстрировать хорошую подготовку на экзаменах. В данном случае, как и во всяком контракте, несоблюдение условий (зачастую неявных) может привести к разрыву контракта: если большинство

студентов не явится на занятия, профессор может отказаться от чтения лекции и пожаловаться руководству университета на недисциплинированность студентов, после чего руководству придется принять меры к нарушителям (подобно тому, как государственные судебные органы налагают санкции на нарушителей обычных деловых договоров).

Работы Беккера и других ученых, разрабатывающих экономический подход к человеческому поведению, позволили обосновать чрезвычайно важный вывод, имеющий мировоззренческое значение: рыночные отношения пронизывают экономическую, политическую и социальную жизнь в такой степени, что большинство процессов и явлений в этих сферах могут быть описаны рыночными категориями.

## 2.1 Прибыль и цена производства

Начиная с этого раздела, мы переходим на новую ступень анализа процесса производства и обращения капитала, более приближенную к конкретной действительности капитализма.

Весь предшествующий анализ прибавочной стоимости покоился на предпосылке, что средние цены, по которым товары реализуются, равны их стоимости. При таком допущении каждый капиталист должен получать столько прибыли, сколько создано в его предприятии прибавочной стоимости. Однако, как показывает исторический опыт, в развитом капиталистическом обществе средние цены товаров не равны их стоимости, а масса прибыли, которая реализуется каждым отдельным капиталистом, как правило, находится в соответствии не с количеством наемных рабочих, занятых на его предприятии, т.е. не с величиной переменного капитала, а с величиной всего капитала, включая и постоянную его часть.

Такое явление было замечено еще А. Смитом и Д. Рикардо, а вульгарной буржуазной политической экономии оно дало повод для атак на трудовую теорию стоимости и отрицания труда как единственного источника стоимости и прибыли. А. Смит даже поступился в связи с этим определением стоимости труда, считая его правильным только для древних времен. Когда же применяется капитал, стоимость определяется, по Смицу, не затратами труда, а суммой заработной платы, прибыли и ренты, которые соответственно получают рабочий, капиталист и земельный собственник.

Несовпадение средних цен товаров с их стоимостями, несоответствие прибыли количеству применяемой рабочей силы не мог объяснить и Д. Рикардо. Он знал, что масса прибыли не соответствует величине капитала, авансированного на покупку рабочей силы, и что этот факт противоречит основному положению трудовой теории стоимости, согласно которой стоимости товаров относятся друг к другу, как количества воплощенного в них труда. Будучи не в состоянии разрешить это кажущееся противоречие, Рикардо, вступая в явное противоречие с реальной действительностью, утверждал, что отношение между расходами на средства производства и на "труд" у разных капиталистов, как правило, одинаково и что цены товаров лишь в виде исключения не соответствуют их трудовым стоимостям.

Впоследствии, чувствуя необоснованность этого утверждения, Рикардо в одном из своих писем заявил, что, кроме труда, существует еще другой фактор, воздействующий на величину стоимости товаров. "Относительная стоимость товаров, - писал он, - регулируется не одной, а двумя причинами, а именно относительным количеством труда, необходимого для производства товаров, и нормой прибыли за то время, в течение которого капитал бездействует, и до тех пор, пока товары не будут доставлены на рынок". [23, с. 197] По существу это был отход от трудовой теории стоимости, которая признает труд единственным источником стоимости. Однако в конечном счете Рикардо все же остался верен теории стоимости и утверждал, что его неумение указать противоречие

не может служить доказательством неправильности самой теории, усматривающей источник стоимости в труде. Но не устранялось уязвимое место его учения. Противники трудовой теории направляли свои "критические стрелы" именно в это слабое звено, как Рикардо пытаюсь, таким образом, доказать несостоятельность трудовой теории стоимости.

Стоимость капиталистически произведенного товара выражается, как мы знаем, формулой  $c + v + m$ . С точки зрения создания стоимости между  $c$ , с одной стороны, и  $v + m$  - с другой, есть принципиальная разница:  $c$  - это стоимость потребленных средств производства, существовавшая до процесса производства данного товара, а  $m$  - стоимость, вновь созданная в этом процессе. Следовательно, с точки зрения создания стоимости формула  $c + v + m$  может быть преобразована в формулу  $c + (v + m)$ , показывающую, что стоимость товара состоит из старой и новой стоимости.

Однако если подойти к составным частям стоимости товара с точки зрения возрастания капитала (а это вполне правомерная линия анализа, поскольку капитал есть самовозрастающая стоимость), то они предстанут в совершенно ином свете. Хотя  $v$  и  $m$  составляют части новой стоимости, однако только  $m$  является приростом, величина же  $v$  была авансирована капиталистом. С точки зрения капиталиста между  $v$  и  $c$  нет различий, ибо обе эти величины были авансированы им. В стоимости товара они представляют израсходованный, потребленный капитал, имевшийся в руках капиталиста до начала процесса производства. Следовательно,  $c$  и  $v$  на самом деле, а не только в представлении капиталиста имеют нечто общее, отличное от  $m$ . В сумме  $c + v + m$  первые два слагаемых объективно представляют собой одно целое: это то, чего товар стоит капиталисту, и измеряется затратой капитала. Это капиталистические издержки производства товара в отличие от  $m$ , представляющей собой избыток, излишек над капиталистическими издержками производства.

"То, чего стоит товар капиталистам, - писал К. Маркс, - измеряется затратой капитала; то, чего товар действительно стоит, - затратой труда". [24, с. 30]

Издержки производства стирают грани между постоянным и переменным капиталом и тем самым маскируют эксплуатацию наемного труда. Они скрывают, что единственный источник стоимости и прибавочной стоимости - это труд. К такому же искажению сущности стоимости и прибавочной стоимости приводит и различное влияние изменения величины постоянного и переменного капитала на величину стоимости товара.

Изменение величин  $c$  и  $v$  влияет и на суммарную величину издержек производства. С увеличением стоимости постоянной и переменной частей капитала соответственно возрастают издержки производства, и наоборот. Что же касается стоимости товара, то на ее величине отражается лишь изменение стоимости постоянного капитала, тогда как увеличение или уменьшение величины переменного капитала не ведет к изменению общей величины стоимости товара.

Допустим, что стоимость товара равна 1000 единицам ( $400c + 200v + 400m$ ). Предположим, далее, что вследствие повышения производительности труда в отраслях, производящих средства производства, стоимость постоянного

капитала понизилась вдвое, т.е. до 200. В таком случае издержки производства и стоимость товара уменьшаются на соответствующую величину. Издержки производства составляли ранее 600 ( $400c + 200v$ ), теперь они составляют 400 ( $200c + 200v$ ), а величина всей стоимости рассматриваемого товара с 1000 понизится до 800 ( $200c + 200v + 400m$ ). И наоборот, при увеличении стоимости постоянного капитала возрастают не только суммарные издержки производства, но и величина стоимости товара. Например, если бы стоимость постоянного капитала вместо 400 возросла до 500, то издержки производства составили бы 700 ( $500c + 200v$ ), а стоимость - 1100 ( $500c + 200v + 400m$ ).

Иначе обстоит дело при изменении величины другого элемента издержек производства - переменного капитала. Особенность переменного капитала заключается в том, что его стоимость не переносится на продукт, как это происходит со стоимостью постоянного капитала. Взамен стоимости переменного капитала, который авансируется на покупку рабочей силы, к капиталисту притекает новая стоимость, часть которой возмещает  $v$ , а другая составляет  $m$  прибавочную стоимость. Величина стоимости, создаваемой переменным капиталом, определяется не его стоимостью, а количеством труда, приводимого в движение переменным капиталом. Уменьшение или увеличение цены прежней массы рабочей силы не может при прочих равных условиях отражаться на величине вновь создаваемой стоимости. Оно влияет лишь на величину прибавочной стоимости, которая изменяется в обратном отношении к изменению величины переменного капитала. Изменение  $v$  может оказать влияние только на величину издержек производства и величину прибавочной стоимости, но не на общую величину стоимости товара. Вернемся к нашему примеру. Мы исходили там из предположения, что стоимость некоего товара равна  $400c + 200v + 400m = 1000$ . Допустим теперь, что затраты на приобретение той же массы рабочей силы уменьшились с 200 до 100. Тогда издержки производства снизятся с 600 до 500 ( $400c + 100v$ ), а прибавочная стоимость увеличится с 400 до 500.

Величина же стоимости товара останется прежней (1000).

В издержках производства, как мы уже говорили, стирается грань между постоянным и переменным капиталами, и тем самым затушевывается источник прибавочной стоимости. Последняя выступает как избыток над всеми элементами издержек производства, как порождение всего авансированного капитала. "Прибавочная стоимость, представленная как порождение всего авансированного капитала, приобретает превращенную форму прибыли". [25, с. 43]

В условиях когда единственными формами капитала были торговый и ростовщический, функционировавшие в сфере образования, процесс производства той части стоимости, которая воплощается в прибыли, не имел непосредственного отношения к движению этих капиталов. Промышленный капитал предполагает прохождение не только фазы обращения, но обязательно и фазы производства. Без производства нет промышленного капитала. В то время как к торговому и ростовщическому капиталу прибыль (добавочная стоимость) притекает в сфере обращения, промышленный капитал

непосредственно (если рассматривать его в целом) в процессе обращения не притягивает, по выражению Маркса, ни одного атома добавочной стоимости. В процессе обращения та добавочная стоимость, которая возникла в процессе капиталистического производства, принимает лишь денежную форму, но не меняет своей величины.

В реальной действительности имеются бесконечные колебания рыночных цен вверх и вниз от уровня стоимости, вследствие чего величина фактически присоединенной к капиталу прибыли может быть и больше и меньше произведенной данным капиталом прибавочной стоимости. В силу этого действительный источник прибыли еще более маскируется. Форма движения капитала и его возрастания, а также непрерывные колебания в процессе обращения ведут к тому, что на поверхности ний прибыль выступает как порождение всего капитала, а не только его переменной части.

Фактически прибыль промышленного капитала представляет собой не что иное, как превращенную форму прибавочной стоимости, продукт переменного капитала. Суть превращения заключается в том, что прибавочная стоимость в форме прибыли предстает как порождение всего капитала (переменного и постоянного) и всех фаз его движения (как процесса производства, так и процесса обращения).

Иначе говоря, прибыль представляет собой такую объективно обусловленную форму внешнего проявления прибавочной стоимости, которая искажает ее действительную сущность и вместе с тем сущность капиталистических отношений, маскируя тот факт, что единственным источником обогащения класса капиталистов является наемный труд пролетариев.

Распадение стоимости товара на издержки производства и прибыль свойственно только капиталистической форме товарного производства. Оно неприменимо к простому товарному хозяйству, где непосредственный производитель осуществляет процесс труда собственными средствами производства. У простого товаропроизводителя стоимость и издержки производства совпадают. Можно, конечно, и здесь выделить стоимость средств производства и рассматривать их как издержки производства. Но для простого товаропроизводителя нет никакого различия между частями вновь созданной стоимости. Все части вновь созданной стоимости суть воплощение его собственного труда. Отношения простого товарного производства не дают оснований для выделения прибыли как особой части стоимости товара.

Для капиталиста же существует качественное различие между разными составными частями стоимости товара, поскольку издержки производства он оплачивает, а прибавочную стоимость получает безвозмездно. Это принципиальное различие вытекает из самой сути капиталистических отношений производства.

Постепенно категории капитализма становятся, в условиях буржуазного общества привычными и для простого товаропроизводителя. Он начинает применять к своему хозяйству капиталистические мерки (заработную плату, прибыль и т.д.), вообще говоря, чуждые внутренней природе такого хозяйства.

Однако в связи с тем, что капиталистическая форма производства является господствующей и простое товарное производство существует лишь как уклад, зависимый от господствующих капиталистических отношений, такие мерки приобретают реальное содержание. Например, размер затрат простого товаропроизводителя на производство товара нередко бывает таков, что сумма, остающаяся после вычета из реализованной цены его продукта стоимости потребленных средств производства, оказывается меньше обычной заработной платы. Отсюда следует вполне реалистический вывод о том, что товаропроизводитель оказывается в худшем материальном положении, чем наемный рабочий.

В главе 10 ("Превращение денег в капитал") было установлено, что целью движения капитала является возрастание стоимости, прибавочная стоимость. Теперь, рассматривая капитал в том виде, в каком он выступает непосредственно на поверхности явлений, мы обнаруживаем, что в качестве движущего мотива капиталистического производства непосредственно выступает прибыль.

Из самой прибыли, как превращенной формы прибавочной стоимости, вытекает, что ее количественное выражение должно отличаться от количественных выражений прибавочной стоимости. Это сказывается прежде всего в отличии нормы прибыли от нормы прибавочной стоимости. Поскольку прибыль представляется порождением всего капитала, ее норма определяется отношением прибавочной стоимости ко всему авансированному капиталу, между тем как норма прибавочной стоимости, как мы знаем, есть отношение прибавочной стоимости к переменному капиталу. Если норма прибавочной стоимости характеризует степень возрастания переменного капитала, то норма прибыли (она обозначается символом  $p'$ ) показывает степень возрастания всего капитала.

Норма прибыли на данный капитал всегда меньше его нормы прибавочной стоимости, поскольку капитал состоит не только из переменной, но и из постоянной части. Предположим, что капитал в 500 единиц с органическим строением  $400c+100v$  производит прибавочную стоимость ( $m$ ), равную 100. В таком случае норма прибыли составит  $20\% (p' = \frac{100 m}{400c+100v} * 100)$ , тогда, как норма прибавочной стоимости равняется  $100\% (m = \frac{100m}{100v} * 100)$ .

Разница между  $p'$  и  $m'$  тем больше, чем больше разница между всем капиталом и его переменной частью, т.е. чем больше доля постоянного капитала во всем капитале.

Норма прибыли зависит прежде всего от нормы прибавочной стоимости. Чем выше норма прибавочной стоимости, тем выше при прочих равных условиях норма прибыли. Если рассматривать годовую норму прибыли, то ее величина определяется также скоростью оборота капитала. В главе I мы видели, что с ускорением оборота переменного капитала увеличивается масса прибавочной стоимости, создаваемая с помощью этого капитала. Капитал с относительно коротким периодом оборота приносит поэтому за год и более значительную прибыль, нежели капитал, совершающий оборот в течение

относительно длительного времени. Так, капитал с органическим строением  $80c+20v$  при степени эксплуатации в 100 % дает норму прибыли 20%, если он совершает за год только один оборот. Если же он при тех же условиях обернется в течение года дважды, его годовой продукт составит  $160c + 40v + 40m$ . Но авансированная за год сумма капитала равна 100, и годовая норма прибыли ( $p'$ ) составит в этом случае не 20%, а 40%.

Норма прибыли зависит, далее, от строения капитала. При одинаковой норме прибавочной стоимости в 100% капитал, состоящий из  $60c + 40v$ , приносит 40%, а капитал, состоящий из  $80c + 20v$ , - лишь 20% прибыли.

При данной массе прибавочной стоимости норма прибыли будет тем выше, чем меньше расходы на элементы постоянного капитала. При прочих равных условиях уменьшение издержек на постоянный капитал повышает норму прибыли. Это побуждает капиталистов к экономному использованию средств производства. Экономия достигается прежде всего за счет применения возрастающей массы живого труда при той же величине основного капитала. Например, при удлинении рабочего дня, в отличие от увеличения количества рабочих, не требуется увеличивать элемент основного капитала и потому возрастающей массе прибавочной стоимости противостоит здесь меньшая сумма постоянного капитала, чем при росте числа рабочих, что означает более высокую норму прибыли.

Развитие общественного характера труда, рост концентрации капитала, сопровождающийся укрупнением масштабов производства, создают возможность лучшего использования машин, оборудования и производственных зданий, экономии на отоплении и освещении, а также возможность уменьшения затрат сырья, топлива и материалов на производство единицы продукции. Укрупнение орудий труда сопровождается, как правило, их удешевлением в расчете на единицу мощности. Повышение мощности двигателей не обязательно предполагает соответственное увеличение их стоимости. То же самое относится и к передаточным механизмам, издержки на которые растут в меньшей мере, чем увеличивается количество рабочих машин. Остов рабочей машины не удорожается в такой мере, в какой увеличивается количество механических орудий, воздействующих на предмет труда.

Подобного рода экономия на элементах постоянного капитала является следствием общественно-комбинированного труда, кооперативного характера труда, хотя капиталисту это представляется силой, присущей капиталу и совершенно чуждой рабочему. Создается ложное представление, будто рабочий не имеет к этому никакого отношения. Такое представление порождается внешней видимостью явлений. Внутренняя связь явлений скрывается, поскольку система капитализма ставит рабочего по отношению к условиям осуществления его собственного труда в состояние отчужденности и обособленности. Рабочему безразлично, во что обходятся условия его эксплуатации. Он имеет дело дства только как с потребительными стоимостями как со стоимостями. Поэтому уменьшение или увеличение стоимости средств производства так жемало затрагивает отношение рабочего к капиталисту, как, например, то обстоятельство, работает ли рабочий над медью или железом.

Рабочий относится к сочетанию и комбинированию его труда с трудом других, к общественному характеру процесса производства, как к какой-то чуждой ему силе. Иначе и не может быть в условиях общества, в котором средства производства противостоят рабочему классу как частная собственность эксплуататора. Расточение средств производства нисколько не затрагивало бы интересов рабочего, если бы его не принуждали экономить их.

"Однако, - подчеркивал К. Маркс, - дело не ограничивается этим отношением отчужденности и безразличия, которое устанавливается между рабочим, носителем живого труда, и экономным, т.е. рациональным и бережливым, применением условий его труда. В силу своей противоречивой, антагонистической природы капиталистический способ производства приводит к тому, что расточение жизни и здоровья рабочего, ухудшение условий его существования само причисляется к экономии в применении постоянного капитала и, следовательно, к средствам повышения нормы прибыли". [26, с. 98]

Экономия за счет пролетариев, капиталисты вынуждают их работать в тесных, нездоровых помещениях (экономия тем самым на постройках) и всячески избегают расходов на приспособления, предохраняющие рабочих от опасности. Особенно сильно все это отражается на рабочих, занятых в отраслях с вредными и опасными для здоровья условиями производства. С капиталистической точки зрения, указывал Маркс, расходы на создание благоприятных условий труда являлись бы расточительством. Капиталист всячески экономит на средствах производства, но он легко расточает главную производительную силу - силу рабочих. Капитализм "является расточителем людей, живого труда, расточителем не только тела и крови, но и нервов и мозга". [26, с. 101]

Экономия на постоянном капитале достигается также за счет утилизации отходов производства и потребления. Успехи химии открывают все новые возможности утилизации этих отходов, используемых капиталом в целях повышения нормы прибыли.

Наконец, капиталисты широко используют выгоды, получаемые благодаря внедрению изобретений. Использование достижений науки и техники облегчается развитием совместного труда, характерного для капиталистического способа производства. Всякий научный труд, всякое открытие, всякое изобретение является в конечном счете плодом всеобщего труда, а не результатом изолированной деятельности одной какой-то личности. Капитал утилизирует эти достижения науки и техники в целях усиления эксплуатации рабочих и увеличения нормы прибыли.

Несостоятельность буржуазных теорий прибыли

Непременным условием капиталистической формы эксплуатации являются, как мы знаем, товарные отношения, купля-продажа товара, рабочая сила. Тем самым создается обманчивое впечатление (мы с этим встречались еще при анализе заработной платы), что капиталист и рабочий обмениваются равными стоимостями. Эта видимость явлений лежит также в основе представления, будто прибыль возникает благодаря актам обращения и является результатом движения не только переменного, но и постоянного капитала, поскольку

движение обеих частей капитала в сфере обращения одинаково. Такая форма проявления глубинных связей и зависимостей скрывает действительный источник прибыли и поэтому оказывается очень удобной для апологетов капитализма.

Еще меркантилисты утверждали, что прибыль возникает из обращения. Конечно, вне обращения прибыль не может быть реализована и присвоена. Однако нельзя смешивать вопрос об источнике прибыли с вопросом о том, в какой сфере она реализуется. Меркантилисты видели, что прибыль реализуется в сфере обращения, и, оставаясь в пределах этой видимости, не могли понять, что прибыль создается в процессе производства. Они были далеки от понимания действительной природы и действительного источника прибыли.

Физиократы изображали прибыль (чистый продукт) как результат особой производительной силы земли.

Следует строго различать действие сил природы участвующих в создании потребительной стоимости, и функцию труда, способного создать стоимость и прибавочную стоимость. Что касается физиократов, то они смешивали физический прирост земледельческих продуктов с приростом стоимости. Поэтому они ошибочно ограничивали сферу производства прибыли земледелием и, по существу, выдавали прирост потребительных стоимостей за прирост стоимости.

Вульгарная политическая экономия начала XIX в. пыталась вывести прибыль из естественных свойств капитала, утверждая, что труд создает заработную плату, а капитал - прибыль.

Вопрос о капитале как основании для присвоения прибыли (им является собственность эксплуататора на средства производства) не должен смешиваться с вопросом об источнике прибыли, каковым служит прибавочный труд, создающий прибавочную стоимость. Между тем вульгарные; экономисты подменяли вопрос об источнике прибыли вопросом о том, на какой основе можно в буржуазном обществе получить прибыль.

Во второй половине XIX в. вульгарная экономия в лице представителя так называемой теории предельной полезности Бем-Баверка пыталась дать психологическое объяснение прибыли. Прибыль возникает, по Бем-Баверку, вследствие того, что капиталист берет на себя "выжидание" превращения средств производства в конечную готовую продукцию. Средства производства, по Бем-Баверку, - это блага будущие, а готовый продукт - это блага настоящие. Блага настоящие оцениваются выше, чем блага будущие. В процессе производства блага будущие (средства производства) превращаются в блага настоящие (готовую продукцию) и ценность их повышается. Разница между ценностью благ настоящих и благ будущих и есть, по Бем-Баверку, прибыль, которая, таким образом, возникает не в результате эксплуатации, а вследствие психологического акта "выжидания".

Конечно, между средствами производства и готовой продукцией есть разница. Но это различие потребительных стоимостей, которое не находится ни в какой связи с различием их стоимостей. Нелепо в условиях капитализма при наличии рынка говорить о необходимости выжидания. В каждый данный

момент имеется возможность приобретать не только средства производства, по и готовые продукты. Да и само деление благ на будущие и настоящие является искусственным не в меньшей мере, чем догма об их различной ценности.

## 2.2 Образование общей (средней) нормы прибыли и цены производства

В предшествующей главе было показано, почему прибавочная стоимость неизбежно принимает превращенную форму прибыли. При этом мы не выходили за пределы анализа отдельного, индивидуального капитала. Но природа прибыли не может быть полностью выяснена до тех пор, пока она не будет рассмотрена в связи с конкуренцией капиталов.

Существуют два типа капиталистической конкуренции: межотраслевая, т.е. конкуренция капиталов разных отраслей производства, и внутриотраслевая, т.е. конкуренция капиталов внутри одной и той же отрасли производства.

Неравенство органического строения и скорости оборота капитала в различных отраслях - основа межотраслевых различий в нормах прибыли

В последующем изложении мы, как и при анализе воспроизводства общественного капитала, предположим, что во всех отраслях капиталистического производства норма прибавочной стоимости одинакова. Правомерна ли эта предпосылка?

В капиталистическом обществе существует единый рынок труда. Борьба между продавцами и покупателями рабочей силы порождает тенденцию к выравниванию условий купли-продажи этого товара. В результате классовой борьбы пролетариата устанавливается более или менее одинаковая продолжительность рабочего дня для данной капиталистической страны в целом. Отклонения, имеющиеся в отдельных отраслях, не играют решающей роли с точки зрения всего капиталистического общества. История капитализма полностью подтверждает существование в каждой отдельной стране указанной тенденции. Чем выше уровень организованной борьбы рабочего класса, тем яснее выражена эта тенденция. Это и позволяет сделать допущение, что рабочие во всех отраслях производства создают в течение рабочего дня одинаковые величины стоимости. Поскольку, далее, стоимость рабочей силы есть величина общественная, определяемая общественно необходимыми затратами на ее воспроизводство, правомерно предположить, что отраслевые различия не могут существенно повлиять на нее. А раз одинаковы величины стоимостей товаров, создаваемых рабочими разных отраслей производства, и одинаковы величины стоимостей их рабочей силы, то это значит, что в разных отраслях капиталистического производства одинаковы нормы прибавочной стоимости.

Однако наличие одинаковой нормы прибавочной стоимости во всех отраслях капиталистического производства отнюдь не означает, что во всех отраслях должна быть и равная норма прибыли. Норма прибыли зависит, как мы знаем, не только от степени эксплуатации, но и от органического состава и скорости оборота капитала. Единство норм прибавочной стоимости базируется на единстве рынка рабочей силы, рынка одного и того же товара, обладающего

одной и той же потребительной стоимостью- способностью создавать прибавочную стоимость. Между тем в разных отраслях производятся качественно разнородные потребительные стоимости, что неизбежно предполагает различия в технике и технологии производства, которыми и определяются в конечном счете органический состав и скорость оборота капитала. Различия в технике и технологии в разных отраслях производства не могут быть устранены существующей общей тенденцией к росту органического состава капитала и ускорением оборота капиталов во всех сферах производства вследствие конкуренции капиталов.

Различия в скорости оборота и в органическом составе капитала становятся экономически важными факторами в меру развития машинного производства, которое происходит неравномерно: различные отрасли развиваются по-разному. Под влиянием принудительных сил конкуренции, циклических колебаний, конъюнктуры технический прогресс осуществляется рывками. С победой машинной техники во всех отраслях капиталистического производства средний органический состав капитала резко повысился, но вместе с тем резко увеличились и различия органического состава капиталов отдельных отраслей.

Буржуазная статистика не ведет учета органического строения капитала, так как буржуазные экономисты не признают деления капитала на постоянный и переменный. Об органическом строении капитала и различных отраслях капиталистической экономики можно судить по косвенным показателям. Такими косвенными показателями могут служить, например: 1) данные о количестве энергии, приходящейся на одного рабочего, что дает некоторое представление о техническом строении капитала; 2) данные об отношении основного капитала к сумме годовой заработной платы; 3) данные об общем объеме активов, приходящихся на одного рабочего.

О различии в органическом строении капитала четырех отраслей промышленности США дает известное представление следующая таблица 1.

Таблица 1- Различия в органическом строении капитала четырех отраслей промышленности США

Отрасли	Активы, млн. долл.	Число занятых, тыс. человек	Активы на одного занятого, долл.
Черная металлургия	8 691	672,8	12917
Текстиль (синтетика)	272	16,5	16 484
Автомобильная промышленность	10 657	921	11 157
Электротехническая промышленность	5 946	654,5	9 085

Если сумму активов на одного занятого в электротехнической промышленности принять за 100, то в автомобильной промышленности этот индекс составлял 112, в черной металлургии - 142, в производстве синтетического волокна - 181.

Приведенные данные показывают, что в промышленности США наблюдаются существенные различия в техническом и органическом строении капитала.

При анализе конкуренции капиталов надо исходить из того факта, что нормы прибавочной стоимости в разных отраслях производства примерно одинаковы, а органический состав и скорость оборота капиталов глубоко различны. Но это означает, что при одной и той же норме прибавочной стоимости равновеликие капиталы в разных отраслях производства создают неодинаковые массы прибавочной стоимости. Поясним это подробнее.

При равном размере и равном органическом составе большую массу прибавочной стоимости приносит за год тот капитал, у которого выше скорость оборота. И если мы отнесем эту большую массу прибавочной стоимости ко всему капиталу, то получим более высокую годовую норму прибыли.

Допустим, что в четырех различных отраслях функционируют капиталы равной величины (500 тыс. долл.). Предположим далее, что их органическое строение одинаково (4:1) и что норма эксплуатации во всех четырех отраслях одинакова (100%). Различна лишь скорость оборота. Тогда мы будем знать следующие результаты.

Таблица 2 – Результаты расчетов.

Капиталы, тыс. долл.	Число оборотов капитала	Норма эксплуатации, %	Фактически примененный за год переменный капитал, тыс. долл.	Годовая масса прибавочной стоимости, тыс. долл.	Годовая норма прибыли, %
I. $400c + 100v$	1	100	100	100	20
II. $400c + 100v$	1,5	100	150	150	30
III. $400c + 100v$	2	100	200	200	40
IV. $400c + 100v$	2,5	100	250	250	50

При одинаковой скорости оборота равновеликие капиталы будут непременно приносить разные массы прибавочной стоимости (при одинаковой ее норме) в зависимости от различий в их органическом составе.

К. Маркс в III томе "Капитала" приводит следующий пример, показывающий влияние органического состава капитала на норму прибыли. Пусть мы имеем:

Таблица 3 - Влияние органического состава капитала на норму прибыли.

Капиталы	Норма прибавочной стоимости, %	Прибавочная стоимость	Стоимость продукта	Норма прибыли в случае продажи продукта по стоимости, %
I. $80c + 20v$	100	20	120	20
II. $70c + 30v$	100	30	130	30
III. $60c + 40v$	100	40	140	40
IV. $85c + 15v$	100	15	115	15
V. $95c + 5v$	100	5	105	5

Если бы капиталистически произведенные товары продавались в среднем по их стоимости, то норма прибыли была бы в различных отраслях неодинакова в соответствии с различиями в органическом составе и скорости оборота функционирующих в них капиталов.

"С другой стороны, - пишет К. Маркс, - не подлежит никакому сомнению, что в действительности, если оставить в стороне несущественные случайные и взаимно уничтожающиеся различия, в разных отраслях промышленности не существует различия между средними нормами прибыли, да и не может существовать его без разрушения всей системы капиталистического производства". [27, с. 167]

### 2.3 Межотраслевая конкуренция и образование средней прибыли и цены производства

Из природы капитала как самовозрастающей стоимости вытекает стремление капиталистов к получению максимума прибыли. Но между этим стремлением всех капиталистов и неравенством массы прибавочной стоимости, создаваемой равновеликими капиталами в разных отраслях производства, существует противоречие. Это противоречие разрешается в конкурентной борьбе.

Капиталисты тех отраслей, в которых норма прибыли ниже, чем в других отраслях, будут стремиться изъять свой капитал из этих отраслей и поместить его в отрасль с высокой нормой прибыли. Когда это стремление будет реализовано, должны измениться размеры предложения продукции тех отраслей, в которые притекли новые капиталы. Если до этого притока размеры предложения и спроса на данный вид товаров были равны и цена товара совпадала со стоимостью, то теперь в силу превышения предложения над спросом неизбежно произойдет понижение цены. Наоборот, в отраслях, из которых капитал ушел, размеры производства товаров, естественно, сократятся, предложение уменьшится и при том же объеме спроса неизбежно должна

обнаружиться тенденция к повышению цен на этот вид товаров. Что же последует за этим?

Если понижение цен товаров в отраслях, куда капитал притекает, станет настолько значительным, что норма прибыли уже не будет выше, чем в других отраслях, то в эти отрасли прекратится приток капитала. Если же цена не будет обеспечивать обычной прибыли, то капиталисты начнут изымать свои капиталы из этой отрасли и вкладывать их в другие отрасли, приносящие более высокую норму прибыли.

Таким образом, благодаря постоянному переливу капитала и изменению соотношения между, спросом и предложением может оказаться, что отрасль, в которой доля переменного капитала относительно высока и которая вследствие этого при продаже товара по стоимости принесла бы более высокую прибыль, практически оказывается отраслью с более низкой нормой прибыли. Наоборот, отрасль с более высоким органическим составом, следовательно с относительно низким удельным весом переменного капитала, в которой норма прибыли была бы при продаже товара по стоимости относительно низкой, может практически оказаться отраслью с высокой нормой прибыли. Вследствие этого утечка капитала из этой отрасли прекратится. Возможно, что при определенном, высоком уровне нормы прибыли сюда начнется даже приток капиталов из других отраслей производства.

Миграция капиталов из одной отрасли в другую продолжается до тех пор, пока цены товаров не будут обеспечивать равновеликим капиталам, различных отраслей производства одинаковую прибыль.

Конкуренция капиталов разных отраслей производства, их переливы обеспечивают такие пропорции в распределении капиталов между разными отраслями, при которых равные капиталы независимо от органического строения и скорости оборота приносят в среднем одинаковую прибыль.

Но это предполагает определенный уровень цены для каждого вида товаров. Для товаров, производимых при помощи капиталов различного органического состава и различной скорости оборота, это такой уровень, который, как правило, не равен стоимости товара. Совпадение средних цен товаров с их стоимостью неизбежно приводило бы при неодинаковом органическом составе и различной скорости оборота капиталов к неравенству норм прибыли капиталов различных отраслей. Но это противоречит давно установленному факту, что в условиях свободной миграции капиталов из одних отраслей в другие во всех отраслях в среднем реализуется одинаковая норма прибыли.

Капиталистическая конкуренция между разными сферами производства ведет к установлению таких средних цен, которые обеспечивают капиталам, занятым в разных отраслях, одинаковую общую норму прибыли. Такая средняя цена товаров как продуктов капитала названа Марксом ценой производства. Она образует тот центр, вокруг которого происходит колебание рыночных цен. Таким образом, межотраслевая капиталистическая конкуренция преобразует нормы прибыли отдельных отраслей в общую, среднюю норму прибыли, а стоимость товаров - в цену производства.

Первоначально капиталистическое производство развивалось в отдельных,

подчас не связанных друг с другом отраслях. На этой ступени развития капитализма между нормами прибыли отдельных отраслей могла длительно существовать значительная разница. Единая для всех отраслей средняя прибыль есть результат окончательного утверждения капиталистического способа производства, результат ликвидации всякого рода средневековых монополий и привилегий, сковывавших конкуренцию. Соответственно ходу исторического развития Маркс на первых ступенях анализа капиталистического производства исходил из предположения, что средние цены товаров совпадают с их стоимостью, а не с ценой производства.

Проследим теперь, каким модификациям подвергается стоимость в условиях действия закона средней прибыли, иначе говоря, проследим, в чем существо превращения норм прибыли отдельных отраслей в среднюю норму прибыли.

Предположим, что в издержки производства товара входит весь капитал, т.е. что потребленный и авансированный капитал равны друг другу. При таком допущении количественное соотношение между стоимостью и ценой производства, прибавочной стоимостью и прибылью, получаемой на основе закона средней нормы прибыли, можно проследить с помощью следующей таблицы, где все общественное производство представлено пятью отраслями, в которых функционируют капиталы одинаковой величины, но разного строения.

Таблица 5 - Соотношение между стоимостью и ценой производства, прибавочной стоимостью и прибылью, получаемой на основе закона средней нормы прибыли.

Капиталы	Норма прибавочной стоимости $m'$	Масса прибавочной стоимости $m$	Норма прибыли $p'$	Средняя прибыль		Цена производства	Стоимость	Отклонения цен производства от стоимости (+,-)
				Норма $p'$	Масса $p$			
I. $95c+5v$	100	5	5	22	22	122	105	+17
II. $85c+15v$	100	15	15	22	22	122	115	+7
III. $80c+20v$	100	20	20	22	22	122	120	+2
IV. $70c+30v$	100	30	30	22	22	122	130	-8
V. $60c+40v$	100	40	40	22	22	122	140	-18
$390c+110v$	-	110	-	-	110	610	610	0

Из таблицы видно, что сумма стоимости (610) и сумма цен производства товаров в масштабе всего общества (610) равны. Сумма прибавочной стоимости (110) и сумма прибыли (110) также равны. Неравными оказываются стоимости и цены производства товаров отдельных отраслей производства. Неравны также массы созданной в каждой отдельной отрасли равновеликими капиталами прибавочной стоимости.

Это значит, что межотраслевая конкуренция капиталов не является

фактором создания какого-то нового источника стоимости или прибавочной стоимости. Если взять сумму отклонений цен производства товаров от стоимости в отдельных отраслях, то в общем итоге они взаимно погашаются. Межотраслевая капиталистическая конкуренция приводит к перераспределению прибавочной стоимости между различными отраслями капиталистического производства, к образованию общей, средней нормы прибыли для капиталов, применяемых в различных отраслях.

При изучении процесса производства прибавочной стоимости межотраслевая конкуренция не имеет никакого значения, и поэтому товар рассматривался нами на этой ступени анализа только как продукт труда, средняя цена которого совпадает с стоимостью. Когда же к анализу привлекается межотраслевая конкуренция капиталов, товар должен рассматриваться не просто как товар, а как капиталистически произведенный товар, как продукт капитала. Это предполагает превращение стоимости в цену производства и уравнивание межотраслевых норм прибыли в среднюю норму прибыли, общую для всех отраслей капиталистического производства.

Та часть стоимости средств производства, которая не переносится на готовый товар, иначе говоря, неизношенная часть основного капитала, не оказывает, как мы знаем, никакого влияния на величину стоимости. Но она является фактором, влияющим на величину цены производства. Цена производства включает помимо издержек производства среднюю прибыль на весь капитал, включая неизносившуюся часть основного капитала. Следовательно, цена производства зависит не только от той части капитала, которая перенесена на изготовленный товар (т.е. вошла в его издержки производства), но и от той части, которая в издержки производства товара не вошла. Формула цены производства такова: цена производства равна издержкам производства плюс средняя прибыль на весь авансированный капитал.

С учетом различий в соотношении между основной ( $c_I$ ) и оборотной ( $c_{II} + v$ ) частями капитала, а также между потребляемой в каждом производственном цикле частью капитала и всем авансированным капиталом образование цены производства можно представить следующим образом.

Таблица 6 - Образование цены производства.

Капиталы	Процент снашивания основного капитала	Сумма возмещения снашивания основного капитала	Вся потребленная часть постоянного капитала	Издержки производства	Прибавочная стоимость		Стоимость
					норма	масса	
I. $80c_I + 15c_{II} + 5v$	15	12	27	32	100	5	37

II. $65c_I + 20c_{II} + 15v$	10	6,5	26,5	41,5	100	15	56,5
III. $60c_I + 20c_{II} + 20v$	12	7,2	27,2	47,2	100	20	67,2
IV. $45c_I + 25c_{II} + 30v$	8	3,6	28,6	58,6	100	30	88,6
V. $30c_I + 30c_{II} + 40v$	10	3	33	73	100	40	113
$280c_I + 110c_{II} + 110v$	11	32,3	142,3	252,3	100	110	362,3

Распределив прибавочную стоимость в соответствии с законом средней прибыли, мы получим следующие данные.

Таблица 7 - Средняя прибыль на капитал.

Капиталы	Средняя прибыль на капитал		Цена производства	Отклонения цены производства от стоимости, (+, -)
	норма	масса		
I. $80c_I + 15c_{II} + 5v$	22	22	54	+ 17
II. $65c_I + 20c_{II} + 15v$	22	22	63,5	+ 7
III. $60c_I + 20c_{II} + 20v$	22	22	69,2	+ 2
IV. $45c_I + 25c_{II} + 30v$	22	22	80,6	- 8
V. $30c_I + 30c_{II} + 40v$	22	22	95	-18
$280c_I + 110c_{II} + 110v$	22	110	362,3	0

Сравним эту таблицу с таблицей, приведенной на стр. 55. В той таблице величины авансированного и потребленного капитала совпадают, в данной таблице они резко отличны; резко отличны также величины издержек производства и стоимости, представленные в обеих таблицах. А вот массы создаваемой прибавочной стоимости и массы реализуемой прибыли в обеих таблицах одинаковы. Массы прибавочной стоимости в них одинаковы, потому что одинаковы величины переменного капитала и нормы эксплуатации. Между массами реализуемой прибыли нет разницы потому, что в обеих таблицах мы имеем дело с одинаковыми величинами авансированного капитала. Это значит, что величина реализуемой прибыли определяется согласно закону средней нормы прибыли не величиной издержек производства, а величиной авансированного капитала, хотя и присоединяется к издержкам производства

товара, образуя вместе с ними цену производства.

Чтобы нормы прибыли в отдельных отраслях производства уравнились в одну общую норму прибыли и таким образом образовалась средняя норма прибыли, необходима свобода конкуренции, свобода приложения капитала. Это значит, что должны были исчезнуть монополии, которые остались от феодального способа производства, от цеховой и меркантилистической систем регламентации производства. Только с их устранением законы капиталистического способа производства получают полный простор. Но господство закона средней прибыли и цены производства предполагает также отсутствие монополий, возникающих из самого капиталистического способа производства. Современный капитализм есть монополистический капитализм, в котором господство свободной конкуренции заменено господством капиталистических монополий. В этих условиях уравнение норм прибыли и образование средней прибыли наталкивается на мощь монополий, которые обеспечивают себе монопольные сверхприбыли, затрудняя установление единой общей нормы прибыли.

Внутриотраслевая конкуренция и рыночная стоимость

Образование средней прибыли и цены производства - результат межотраслевой конкуренции. Межотраслевая конкуренция не дает никаких преимуществ отраслям с высоким или органическим составом капитала. Между тем известно, что повышение органического состава капитала является законом капитализма. Развитие техники, повышение производительности общественного труда находят свое капиталистическое выражение именно в росте органического состава капитала. Но если межотраслевая конкуренция капиталов не является фактором, стимулирующим рост органического состава капитала, то какие же экономические силы вызывают этот рост?

Производство того или иного товара осуществляется, как правило, на многих самостоятельных капиталистических предприятиях. Между этими предприятиями также существует конкуренция, которую принято называть внутриотраслевой конкуренцией. Функция внутриотраслевой конкуренции в общем виде уже известна нам из предшествующего изложения. Когда в главе о товаре указывалось, что общественно необходимые затраты труда определяются средними затратами, мы не углублялись в вопрос о том, каковы эти средние затраты. Различия в уровне индивидуальных стоимостей товаров, производившихся отдельными простыми товаропроизводителями, не могли быть столь существенными, как при крупной машинной индустрии. Внося революционные изменения в технические основы производства, капиталистическая машинная индустрия создает глубокие различия в технических уровнях разных предприятий одной отрасли.

Допустим, что одна группа предприятий тратит на производство товара 8 час., другая - 10 час. и третья - 12 часов. Какая группа будет определять общественно необходимые затраты и, следовательно, величину рыночной стоимости? Очевидно, та, которая производит подавляющую массу товаров данного вида. Рыночная стоимость будет ближе к индивидуальной стоимости продукции предприятий этой группы.

Преобладание той или иной группы предприятий зависит также от масштабов спроса, предъявленного на товар данного вида. Если спрос незначителен или имеет тенденцию сокращаться, то может оказаться, что продукция третьей группы вообще не будет нужна рынку. Тогда на средний уровень будут влиять только предприятия двух первых групп. Хотя в этих группах техника и уровень производительности труда остались неизменными, однако величина рыночной стоимости должна будет измениться в сторону понижения, в сторону большего приближения к уровню индивидуальной стоимости первой группы. Если, напротив, будет иметь место рост спроса и вследствие этого рост цен, то предприятия, которые при более низкой цене были убыточны, могут стать прибыльными. Тогда изменится общая техническая структура данной отрасли, изменятся средние затраты труда, ибо теперь в образовании средних затрат участвуют затраты не только первых двух групп предприятий, но и последней группы. Тогда опять-таки при неизменном техническом уровне и уровне производительности труда в первых двух группах средняя отраслевая затрата возрастет и, следовательно, возрастет и рыночная стоимость.

Сказанное не означает, что величину рыночной стоимости определяют масштабы спроса и предложения. Рыночная стоимость меняется в обоих описанных случаях только потому, что происходит реальное изменение уровня производительности труда в среднем по отрасли. Масштабы спроса сами по себе могут оказать влияние лишь на величину рыночной цены. Рыночная стоимость может изменяться только в том случае, если вслед за изменением рыночной цены произойдет действительное изменение в соотношении количества товаров, производимых, при лучших или худших условиях, т.е. если произойдет реальное изменение производственных условий, действительное изменение средних затрат труда. Если же средние затраты остаются неизменными, то никакое изменение рыночной цены того или иного товара не может оказать влияния на его рыночную стоимость. Если под влиянием изменения спроса и предложения и соответственно под влиянием изменения рыночной цены происходит изменение в соотношении частей товарной продукции, производимой при разных условиях, то неизбежно происходит изменение и рыночной стоимости. Она тяготеет к той группе, которая выбрасывает наиболее значительную часть товарной массы данного вида. Но рыночная стоимость не обязательно совпадает с индивидуальной стоимостью той или иной группы. Она может тяготеть к любой группе, но ее конкретная величина зависит от той средней, которая получится в результате деления суммы индивидуальных стоимостей всей товарной массы данной отрасли на все число товаров данной отрасли. Это правильно, конечно, при предположении, что произведенное количество Товаров данного вида соответствует спросу.

Экономический механизм образования рыночной стоимости есть вместе с тем и механизм образования избыточной прибавочной стоимости. Предприятия, у которых индивидуальная стоимость ниже рыночной стоимости, получают избыточную прибавочную стоимость.

Все сказанное о процессе образования единой рыночной стоимости из

разных индивидуальных стоимостей остается верным и тогда, когда средние цены тяготеют непосредственно не к стоимости, а к цене производства. Принципиально механизм остается тем же самым. Однако во втором случае уровень средней цены, складывающейся в отрасли, образуется под влиянием не только внутриотраслевой, но и межотраслевой конкуренции. Это касается конкретного уровня средней цены, но не взаимоотношения между индивидуальной стоимостью и рыночной стоимостью, с одной стороны, между индивидуальной ценой производства и рыночной ценой производства - с другой. Взаимоотношения эти ничем принципиально друг от друга не отличаются. Поэтому в условиях, когда развилась межотраслевая конкуренция и средние цены стали равны ценам производства, внутриотраслевая конкуренция разворачивается вокруг превращения индивидуальных цен производства в рыночные цены производства.

Однако первоначальный теоретический анализ внутриотраслевой конкуренции необходимо вести в плоскости стоимости, рыночной стоимости, ибо внутриотраслевая конкуренция исторически предшествует межотраслевой, а эта форма конкуренции не предполагает превращения стоимости в цену производства.

Изучение внутриотраслевой конкуренции раскрывает перед нами механизм получения сверхприбыли, служащей движущим мотивом в деле повышения уровня техники и связанного с этим роста органического состава капитала.

Все производственные отношения, выражаемые категориями стоимости и прибавочной стоимости, сохраняются при тех отношениях, которые выражаются категориями цены производства и средней прибыли. Последний круг отношений конкретнее, следовательно, богаче первого, но он не отменяет первого круга отношений.

Закон средней прибыли и цены производства нельзя рассматривать как чисто внешние формы проявления закона прибавочной стоимости и закона стоимости. Превращение прибыли в среднюю прибыль приводит к тому, что между величиной прибыли, получаемой отдельными капиталами по средней норме, и величиной создаваемой ими прибавочной стоимости, как правило, есть разница. Налицо не только качественное, но и количественное различие между прибылью и прибавочной стоимостью.

Средняя прибыль выражает собой отношения не только между разными группами капиталистов, но и между классом капиталистов и классом рабочих в целом. Конкретная величина средней прибыли зависит не только от размера совокупного общественного капитала, участвующего в дележе прибавочной стоимости, но и от того, какова величина объекта дележа - прибавочной стоимости. Она же определяется числом рабочих и степенью их эксплуатации. Поэтому все капиталисты без исключения заинтересованы в увеличении массы прибавочной стоимости. В этом смысле интересы всего класса капиталистов противостоят интересам всего класса рабочих. Именно в законе средней прибыли с наибольшей силой обнаруживается антагонизм между всем классом капиталистов и всем классом рабочих.

В учении о средней прибыли К. Маркс показал не только процесс

перераспределения прибавочной стоимости, но и коренную противоположность интересов класса капиталистов и класса рабочих. Закон средней прибыли объясняет как борьбу внутри класса капиталистов, так и солидарность всех капиталистов в борьбе против рабочего класса. К. Маркс охарактеризовал капиталистов как братьев-врагов. Они братья во всем, что касается увеличения совокупной массы прибавочной стоимости, общего фонда прибылей класса капиталистов; они враги, поскольку речь идет о распределении этого фонда между отдельными капиталистами.

Таким образом, и средняя прибыль, и цена производства выражают не только внутриклассовые экономические отношения, но также и межклассовые производственные отношения - между буржуазией и пролетариатом.

Учение К. Маркса о средней прибыли и цене производства имеет огромное значение. Оно устранило те кажущиеся противоречия, которые завели в тупик классическую школу, не сумевшую примирить закон трудовой стоимости с законом средней прибыли. Открыв механизм образования средней прибыли и цены производства, К. Маркс завершил создание теории стоимости и теории прибавочной стоимости. Без объяснения конкретных модифицированных форм стоимости и прибавочной стоимости в виде средней прибыли и цены производства теории стоимости и прибавочной стоимости не могут считаться законными теориями, ибо многие факты капиталистической действительности не могут быть непосредственно сведены ни к закону стоимости, ни к закону прибавочной стоимости.

Учение К. Маркса о средней прибыли и цене производства огромное значение для понимания природы антагонистических отношений между двумя основными классами капиталистического общества, и поэтому теоретики буржуазии стремятся дискредитировать его.

После выхода в свет III тома "Капитала" буржуазные экономисты выдвинули версию, будто теоретические положения, содержащиеся в III томе "Капитала", противоречат теоретическим положениям, развитым в I томе "Капитала". Они утверждали, что закон цены производства противоречит закону стоимости, а закон средней прибыли - закону прибавочной стоимости.

Наибольшую активность в пропаганде этой версии проявил глава австрийской школы (школы предельной полезности) Бем-Баверк. В теории стоимости К. Маркс утверждал, что товары относятся друг к другу, как количества труда, затраченные на их производство, в теории же цены производства говорится, что цены относятся друг к другу, как количества капитала, затраченные на их производство. Из этого Бем-Баверк делал вывод, положение, что меновые стоимости товаров относятся друг к другу, как количества труда, затраченные на их производство опровергается самим К. Марксом, его теорией цены производства.

Если внимательно изучить сущность цены производства и нормы прибыли, то будет очевидно, что они не приносят с собой ничего такого, что меняло бы источник стоимости или прибавочной стоимости. Нет в средней прибыли никакой другой субстанции, кроме прибавочной стоимости - овеществленного неоплаченного труда рабочего. Все сводится к тому, что прибавочная

стоимость, имеющая одну и ту же неизменную субстанцию -неоплаченный труд рабочего, перераспределяется между капиталистами.

Это перераспределение предполагает действие закона ценыпроизводства, но оно не изменяет источника стоимости. Прибавочная стоимость распределяется между товарами не в соответствии с количеством живого труда, а в соответствии с количеством всего примененного капитала. Но сумма цен производства всех товаров равняется сумме их стоимостей. Если взять товар, созданный при помощи капитала среднего органического состава, то цена производства и стоимость такого товара совпадают. Отклонения цены производства вверх от стоимости в одних отраслях уравниваются отклонениями цены производства вниз от стоимости в других отраслях.

Движение цены производства определяется движением стоимости. Если повышается производительность труда, то уменьшается не только стоимость, но и цена производства соответствующего товара. Если производительность труда понижается то неизбежно повышение и стоимости и цены производства. Как видим, зависимость движения стоимости от количества затраченного труда распространяется и на цену производства.

Критики К. Маркса пытаются толковать его теорию стоимости таким образом, будто он утверждал, что в каждой единичной сделке меновые пропорции товаров в точности совпав дают с количеством труда, реально затраченного на производство этих товаров. Достаточно, однако, напомнить, что стоимость, как указывал К. Маркс, определяется не индивидуальными, а общественно необходимыми затратами. Рыночные стоимости двух товаров могут быть равны, но это не значит, что равны также и их индивидуальные стоимости. Следовательно, речь идет об общественно определенных количествах труда, которым должны соответствовать пропорции обмена.

С другой стороны, само действие закона стоимости отнюдь не предполагает совпадения цены и стоимости всегда, в каждом акте обмена. Напротив действие закона стоимости в условиях стихийного хозяйства неизбежно предполагает отклонение цен от стоимостей. Сумма цен всех товаров равняется сумме их стоимостей, но это не значит, что цена каждого отдельного товара всегда должна быть равна его стоимости. Это равенство достигается только в среднем и за длительный период времени. Все законы капитализма "осуществляются путем неосуществления". Продажа товара по стоимости - это "идеал" капитализма, а не его прозаическая действительность. Но этот "идеал" не выдуман, а является закономерной средней в бесчисленном отклонении цен от стоимости. Поэтому ссылка критиков Маркса на тот факт, что в каждой отдельной сделке меновые пропорции не совпадают с пропорциями трудовых затрат, свидетельствует о полном непонимании ими теории К. Маркса.

Историческая связь между стоимостью и ценой производства

Версия о мнимом противоречии между I и III томами "Капитала" имеет хождение по сию пору, но даже некоторые буржуазные экономисты считают, что между теорией цены производства и теорией стоимости нет никаких логических противоречий.

Есть такие критики Маркса (как, например, буржуазный экономист Зомбарт,

бывший легальный марксист Булгаков, социал-демократический теоретик Гильфердинг, меньшевистский экономист Рубин), которые утверждают, что теория стоимости - это у Маркса чисто логическая конструкция, необходимая для последующего построения теории цены производства. В реальной же капиталистической действительности никогда, по мнению этих авторов, не было действующего закона стоимости. Всегда существовали лишь закон средней прибыли и закон цены производства. С их точки зрения, стоимость только логически предшествует цене производства, но не предшествовала ей исторически.

Еще Ф. Энгельс показал несостоятельность подобных утверждений. Закон стоимости в той или иной форме действовал за 5-7 тыс. лет до нашей эры. Действие закона стоимости в его первоначальной форме Ф. Энгельс показал на огромном историческом материале.

У Маркса логический метод исследования не противостоит историческому процессу развития, а является научным обобщением исторического процесса, освобожденного от всего второстепенного и случайного. Развитие экономических категорий от стоимости к цене производства, от прибавочной стоимости к прибыли, от отдельных отраслевых норм прибылей к средней Прибыли отражает реальный исторический процесс, соответствующий развитию определенных производственных отношений. Капитализм не упал в готовом виде с неба, он зародился и обрел первоначальные формы своего развития в недрах феодального строя, на базе развивающихся товарных отношений, постепенно овладевая одной отраслью хозяйства за другой. Капиталистическая конкуренция могла первоначально существовать и действовать только как внутриотраслевая конкуренция. Ее результатом являлось превращение многих индивидуальных стоимостей в единую рыночную стоимость. Что же касается условий развертывания межотраслевой конкуренции капиталов, условий свободной миграции капиталов из одних отраслей.

## 2.4 Природа издержек производства и ее основные аспекты в современных условиях

Любая коммерческая фирма предварительно решив ряд организационных вопросов по созданию производства, должна четко представлять себе на какую прибыль она может рассчитывать. Для этого она должна проанализировать спрос, определить, по какой цене будет продаваться продукция, и сравнить предполагаемый доход от реализации с издержками, которые предстоит понести. Издержки - затраты на потребленные средства производства и на оплату труда, в денежном выражении, для производства продукции. Экономические издержки - это выплаты, которые фирма обязана сделать, или доходы, которые фирма должна обеспечить поставщикам ресурсов для того, чтобы отвлечь эти ресурсы от альтернативных вариантов использования. Иначе говоря, альтернативные издержки любого ресурса, используемого для производства продукции, равны его ценности при наилучшем из всех

возможных вариантов применения. Поскольку ресурсов недостаточно, экономика полной занятости и полного объема производства не может обеспечить неограниченный выпуск товаров и услуг. Поэтому приходится выбирать, какие товары и услуги производить, а от каких отказаться. Ограниченность ресурсов означает ограниченность производства.

В издержки производства в экономической теории Запада включают доход предпринимателя. Доход, полученный сверх издержек производства, по существу является избыточным доходом, полученным в результате каких-то особо благоприятных обстоятельств.

Положение предпринимательской фирмы на рынке, ее будущее в большой степени зависят от достигнутого уровня использования ресурсов, от издержек производства.

Издержки производства оказывают непосредственное влияние на баланс денежных доходов и расходов фирмы, определяют уровень прибыльности и доходности. Прежде всего, необходимо различать "затраты" предпринимательской фирмы и сами издержки производства. "Затраты" отражают первоначальный общий расход капитала, который требуется для основания или расширения дела. Через "затраты" капитала - основного и оборотного - предпринимательская фирма лишь создает необходимый производственный потенциал, соответствующий избранной цели развития.

Фирма "тратится", чтобы создать общие условия производства и реализации продукции. Издержки производства - это издержки факторов производства. Эта категория носит двойственный характер: во-первых, в рамках общественного воспроизводства, и, во-вторых, в рамках индивидуального воспроизводства, т.е. предприятия; связана с кругооборотом и оборотом промышленного капитала. Экономическое содержание издержек производства в том, что издержки производства - это затраты живого и овеществленного труда.

Рассмотрим основные аспекты издержек производства.

Технологический аспект затрат заключается в том, что затраты - это необходимые и неизбежные элементы производственного процесса. Они осуществляются на всех стадиях производства и таким образом, сумма всех данных затрат - это некий "технологический поток". Технологический поток - это затраты факторов производства в физическом и энергетическом выражении по стадиям технологического процесса. Физические или энергетические показатели зависят от соответствующих факторов производства. Так, если рассматривать фактор производства - рабочую силу - то необходимо использовать такие показатели, как количество человек на каждом рабочем месте с учетом сменности и человеко-часы без учета квалификации рабочих. При оценке средств труда на первый план для анализа выходят следующие показатели: количество единиц технологического и энергетического, транспортного и др. оборудования, а также время их работы. Для технологического оборудования целесообразно использовать показатель машино-часов, для энергетического - киловатт-часов, для транспорта - пробега в километрах и тонн-километров. Технологический поток на производственном предприятии может быть представлен как совокупность стадий: закупка

оборудования, материалов, сырья, комплектующих, полуфабрикатов; транспортировка их к месту непосредственного производства в цех; и т.д., заканчивая сборкой готового изделия, отправкой его потребителю и гарантийным обслуживанием.

Системный подход к затратам предполагает:

- 1) Затраты, будучи элементами, образуют целостность, формируется состав и структура затрат;
- 2) Системность позволяет исследовать затраты в динамике, фиксируя структурные изменения;
- 3) Системность имеет прямое отношение к классификации затрат по разным основаниям;
- 4) Различия в составе, величине и структуре затрат важны для разграничения различных видов экономической деятельности;
- 5) Системный подход эффективно применяется при управлении затратами.

Кругооборотный аспект затрат. Производственная стадия кругооборота капитала предприятия предполагает процесс непосредственного использования ресурсов (факторов производства), переработки предметов труда в готовый продукт. Таким образом, в первую очередь, осуществляется некий материально-физический процесс, в рамках которого происходит создание потребительной стоимости, добавленной стоимости и генерируются различные производственные затраты (издержки производства).

Издержки производства - это совокупность расходов, которые несет предприятия в процессе производства и реализации продукции. У предпринимательских фирм складываются различные индивидуальные издержки производства. При определенных расчетах есть смысл учитывать среднеотраслевые издержки. В рыночной экономике большое значение имеют "общественно-нормальные" издержки производства. Чаще всего "общественно-нормальные" издержки производства определяются издержками той фирмы, которая поставляет на рынок основную массу товаров. В границах деятельности конкретной фирмы такое разграничение связывается с фазами движения капитала. В этом случае к издержкам производства относятся только те издержки, которые связаны с материальным или физическим существованием продукта. К издержкам обращения относятся все издержки, вызванные реализацией произведенной продукции. Когда говорят о неявных или вмененных издержках, то чаще указывают на используемые ресурсы, которые принадлежат самой фирме. Речь идет об использовании своих помещений, труда самого владельца фирмы. Эти издержки еще называют внутренними издержками, это неоплачиваемые издержки.

Издержки производства разделяют на бухгалтерские и экономические. Бухгалтер - это реалист. Его интересуют явные или реальные издержки производства. Для бухгалтера характерен ретроспективный взгляд на финансы фирмы. Экономиста же отличает стремление заглянуть вперед, определить возможные перспективы предпринимательской фирмы. Он шире и полнее видит ресурсы и его интересуется сумма денег, которую можно получить при наиболее выгодном из всех возможных альтернативных способов

использования этих ресурсов. Поэтому экономист в процессе экономического анализа деятельности фирмы учитывает не только явные (реальные) издержки, но и неявные или вмененные издержки - издержки, связанные с упускаемыми возможностями наилучшего использования ресурсов фирмы.

Издержки производства показывают общий объем ресурсов, использованных для производства определенного объема продукции.

Производство любой продукции сопровождается издержками различных видов:

– прямые затраты непосредственно связаны с выпуском определенного вида продукции либо предоставлением услуг эксплуатационные затраты связаны с эксплуатацией оборудования, машин, транспортных средств, использованием и применением различных средств производства и предметов хозяйственного назначения затраты на оплату труда - это суммы выплат на заработную плату за выполненную работу рабочих и служащих вместе с различными начислениями, в т.ч налогами.

– косвенные затраты обусловлены изготовлением различных видов продукции и включаются в себестоимость пропорционально показателю, установленному отраслевой инструкцией по планированию себестоимости. К ним относятся расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные, общехозяйственные и другие расходы.

В условиях рыночной экономики перед предпринимателем встает задача определения оптимального объема продаж продукции, выпускаемой на его предприятии. Различные объемы выпуска товаров требуют разных по объему и структуре издержек. В этом случае категорию издержек уже нельзя рассматривать как некий монолит, отдельные структурные элементы которого подчиняются тем же законам, что и целое. Практически становится необходимым выделение из валовых (совокупных) издержек постоянных и переменных издержек. Такое разделение издержек осуществляется в зависимости от характера их связи с объемом продаж (производства).

Постоянные издержки (FC- от англ. FixedCosts) не зависят от объема выпуска продукции в короткие промежутки времени и могут контролироваться в долговременном периоде. Постоянные издержки по своей экономической природе являются затратами на создание условий для конкретной деятельности. Это расходы по содержанию зданий, помещений, арендная плата, оплата труда административного аппарата, отчисления на обязательное страхование имущества, амортизационные отчисления, износ НМА. Постоянные издержки имеют место даже и тогда, когда продукция вообще не выпускается. В дальнейшем объемы производства могут меняться, а постоянные издержки будут неизменными. В совокупности постоянные издержки - это так называемые накладные расходы.

Переменные издержки (VCот англ. VariableCosts) меняются вместе с объемом выпуска продукции и обычно определяются этим объемом. Экономическая природа переменных издержек - это затраты на практическое осуществление деятельности, ради которой создана фирма. Переменные

издержки изменяются вслед за изменением количества производимой продукции, являются объектом непрерывного управления. К переменным издержкам относят расходы на сырье, материалы, топливо, зарплату, электроэнергию. На каждом предприятии разграничение затрат на постоянные и переменные происходит посредством анализа конкретных статей, определяющих предпринимательские издержки и формирующих цену предприятия. Смысл деления затрат на постоянные и переменные состоит в том, что сближаются показатели себестоимости произведенной и реализованной продукции. Это позволяет нормировать затраты, т.е. установить стандартные нормативные затраты. Именно данная форма определения затрат наиболее широко используется в ценообразовании. Деление издержек на постоянные и переменные условно, а для очень продолжительных промежутков времени отсутствует совсем, так как в этом случае все издержки являются переменными.

Средние издержки (averagetotalcost- АТС или просто averagecost- АС) - это величина суммарных издержек, приходящихся на единицу выпущенной продукции. Средние издержки (АС) - издержки на единицу выпуска продукции:  $AC=TC/Q$

Они представляют собой частное от деления совокупных (валовых) ТС издержек на объем реализуемого товара (Q). Сравнивая средние издержки с ценой товара, можно определить, прибыльно ли производство.

Понятие "средние издержки" имеет важное значение для анализа деятельности фирмы. Сравнение средних издержек с уровнем рыночной цены (P) позволяет определить место фирмы на рынке и рентабельность ее работы. Прибавим к приведенной классификации то, что сумма всех постоянных и переменных издержек составляет общие издержки. Их еще называют валовыми. Валовые или общие издержки  $(TC) = FC + VC$ .

Из них выделяют: внешние (явные) издержки, которые приобретают форму фактических денежных платежей за ресурсы, полученные от внешних поставщиков, и внутренние (неявные) - это издержки от использования ресурсов относительно утраченной выгоды. Они приобретают форму утраченного дохода от использования собственных ресурсов фирмы. Скрытые, или условно-расчетные, издержки - это затраты собственных и самостоятельно используемых ресурсов. К их числу относятся денежные средства, принадлежащие владельцам фирмы (или находящиеся в собственности фирмы, как юридического лица). Эти издержки не предусмотрены контрактами, обязательными для явных платежей, и поэтому остаются недополученными.

Рассмотрим еще одну категорию издержек - предельные издержки. Предельные издержки (МС) - прирост издержек производства дополнительной единицы продукта; равны изменению общих издержек, деленному на изменение объема производства. Предельные издержки (МС) - прирост издержек производства дополнительной единицы продукта; равны изменению общих издержек, деленному на изменение объема продукции. Они равны изменению общих издержек, вызванному производством каждой добавочной единицы.

$MC = \Delta TC / \Delta Q$ , где  $\Delta Q = 1$  ед.

В зависимости от связи затрат с объемом производства выделяют:

- условно-постоянные расходы - это расходы величина которых существенно не меняется при увеличении или уменьшении объема выпуска продукции, в результате чего изменяется их относительная величина на единицу продукции (затраты на отопление, освещение, заработную плату управленческого персонала, амортизационные отчисления, расходы на административно-хозяйственные нужды и др.);

- условно-переменные расходы величина, которых зависит от объема производства, они растут или уменьшаются в соответствии с изменением объема выпуска продукции (затраты на сырье, основные материалы, топливо, основную заработную плату производственному персоналу и др.).

По степени однородности затраты подразделяются на:

- элементарные;
- комплексные.

Элементы имеют единое экономическое содержание независимо от их назначения. Цель группировки по элементам - выявить затраты на производство продукции по их видам (материальные затраты, амортизационные отчисления и т.д.). Соотношение между отдельными элементами затрат представляет собой структуру затрат на производство продукции. Такими затратами являются общезаводские расходы, потери от брака, расходы по содержанию и эксплуатации оборудования и др.

Все затраты на производство и реализацию продукции составляют полную себестоимость. Под себестоимостью продукции обычно понимают денежные затраты предприятий на ее производство и реализацию. Себестоимость показывает, во что обходятся данному предприятию изготовление и сбыт продукции. Себестоимость отражает уровень техники, организации производства и труда на предприятии, результаты хозяйствования. Всесторонний ее анализ дает возможность предприятиям полнее выявлять непроизводительные расходы и различного рода потери, находить пути сокращения затрат на производство продукции. Себестоимость представляет важнейший показатель экономической эффективности капиталовложений, внедрения новой техники и технологии производства, модернизации оборудования. Себестоимость, рассчитанная по элементам затрат, дает возможность отразить в стоимостном измерении общий объем потребленных ресурсов для выполнения производственной программы, независимо от того, на какой конкретный вид продукции они были использованы. Классификация по экономическим элементам позволяет также определять значение каждого элемента в формировании затрат и выявить основные направления снижения себестоимости. Сырье и материалы включают в себя стоимость приобретаемых со стороны ресурсов, которые входят в продукт и составляют его основу или являются необходимым компонентом. Покупные материалы и полуфабрикаты, приобретаемые со стороны, подвергаются в дальнейшем дополнительной обработке или сборке-монтажу. Вспомогательные материалы добавляются к основным с целью изменения их внешнего вида или других свойств, а также используются при обслуживании производства (смазочные, обтирочные,

красители, упаковочные и проч.). Топливо (твердое, жидкое, газообразное) и энергия всех видов (электрическая, тепловая, сжатого воздуха, холода и др.), приобретаемые со стороны, выделяются особо в составе материальных затрат в связи с их важным народнохозяйственным значением. В материальные затраты включаются также расходы на тару, упаковочные материалы, инструмент, запасные части и др. Оценка материальных ресурсов, по которой они включаются в себестоимость продукции, определяется исходя из цены приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), всех надбавок и комиссионных снабженческим, посредническим и внешнеторговым организациям, стоимости услуг товарных бирж, таможенных пошлин, а также платы за транспортировку сторонним организациям.

Себестоимость продукции зависит не только от величины затрат на ее производство, получение и реализацию, на возобновление потребленных природных ресурсов, но и от условий распределения вновь созданной стоимости, уровня цен на израсходованные средства и заработную плату работников предприятий, от объема выхода побочной продукции и ее использования в дальнейшем в промышленной переработке. Совокупность потребленных и перенесенных на продукцию производственных ресурсов составляет издержки ее производства. Данное положение имеет большое практическое значение при определении величины производственных затрат, а соответственно и себестоимости продукции.

Различают плановую и фактическую себестоимость.

Плановая себестоимость продукции включает в себя только те затраты, которые при данном уровне техники и организации производства являются для предприятия необходимыми. Они исчисляются на основе плановых норм использования оборудования, трудозатрат, расхода материалов.

Отчетная себестоимость определяется фактическими затратами на изготовление продукции.

По последовательности формирования различают себестоимость технологическую (операционную), цеховую, производственную и полную. Технологическая себестоимость используется для экономической оценки вариантов новой техники и выбора наиболее эффективного. Она включает затраты, имеющие непосредственное отношение к выполнению операций над определенным изделием. Цеховая себестоимость имеет более широкий спектр затрат: кроме технологической себестоимости включает затраты, связанные с организацией работы цеха и управления им. Производственная себестоимость включает производственные затраты всех цехов, занятых изготовлением продукции, и расходы по общему управлению предприятием. Полная себестоимость включает в себя производственную себестоимость и внепроизводственные (коммерческие) расходы.

Выделение таких видов себестоимости как индивидуальная и среднеотраслевая позволяет создать базу для определения отпускных цен (оптовых). Совокупность затрат отдельного предприятия на производство и реализацию продукции составляет индивидуальную себестоимость.

Среднеотраслевая себестоимость характеризует затраты на производство данной продукции в среднем по отрасли.

### 3 ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА КАПИТАЛА И ПРОБЛЕМЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

#### 3.1. Рынок капитала и его структура

В микроэкономике капитал представляет собой запас производственных ресурсов, участвующих в производстве разнообразных благ; ценность, приносящую поток дохода или ресурс длительного пользования, создаваемый с целью производства большего количества товаров и услуг. Получение определенного потока товаров и услуг в будущем предполагает наличие в производственном процессе определенного запаса ресурсов длительного пользования, т.е. капитала.

Различают две основные формы капитала: физический (материально-вещественный) капитал (машины, здания, сооружения, сырье и т.д.) и человеческий капитал (общие и специальные знания, трудовые навыки, производственный опыт и т.д.). Строго говоря, человеческий капитал - это особая разновидность трудовых ресурсов. Поэтому под капиталом в собственном смысле этого слова обычно подразумевают только физические, материальные факторы.

Физический капитал разделяется, в свою очередь, на основной капитал, куда относятся реальные активы длительного пользования, такие как здания, сооружения, машины, оборудование, и оборотный капитал, расходуемый на покупку средств для каждого цикла производства: сырья, основной и вспомогательных материалов труда. Основной капитал служит в течение нескольких лет и подлежит возмещению лишь по мере его физического или морального износа. Оборотный капитал полностью потребляется в течение одного цикла производства, и его стоимость включается в издержки производства целиком, в отличие от основного капитала, стоимость которого учитывается в издержках по частям.

Изначально капитал выступает в денежной форме. Это денежный капитал, функция которого состоит в создании необходимых условий для соединения факторов производства. Обладая денежными ресурсами, предприниматель обращается на рынок инвестиционных товаров с целью приобрести необходимые средства производства и на рынок труда с целью найма рабочей силы. Если у него нет необходимых площадей для размещения своего производства, он обращается на рынок земли с целью либо аренды, либо приобретения в собственность земельного участка.

Другой формой капитала является производительный капитал, функция которого состоит в организации, управлении и рациональном соединении приобретенных факторов производства с целью получения большей стоимости, т.е. стоимости, содержащей прибавочную стоимость, или прибыль. Однако в процессе хозяйственной деятельности не создается сама по себе ни стоимость, ни прибыль. Их создание и получение становятся возможными лишь путем выпуска необходимых потребительских благ, обладающих общественной

потребительной стоимостью - ценностью для покупателей. Это товары и услуги.

Третья форма движения капитала - товарный капитал, функция которого состоит в реализации имеющихся товаров и услуг с целью превращения товарного капитала в денежный капитал. Именно на этой стадии происходит реализация стоимости в форме цены, которая и содержит в себе возделенный объект любого предпринимательства - прибыль (прибавочную стоимость). Таким образом, круг замкнулся, капитал вернулся в свою первоначальную форму - деньги, т.е. он совершил кругооборот.

Исходным моментом существования и движения капитала является денежная форма. Денежный капитал - наиболее мобильная и всеобщая форма капитала. Однако, чтобы авансировать определенное количество денег для реализации того или иного предпринимательского проекта, необходимо их накопить. Осуществить достаточно крупные капиталовложения отдельно взятому предприятию за счет исключительно собственных доходов, прибыли не просто.

#### Рынок ценных бумаг

Если под капиталом понимать физический капитал (станки, здания, запасы и т.д. в стоимостном их измерении), то рынок капитала - это часть рынка факторов производства наряду с рынком труда и земли. Если под капиталом на рынке финансов понимать денежный капитал, то рынок капитала выступает составной частью рынка ссудных капиталов.

Инструментарий рынка капитала включает:

- казначейские облигации, предназначенные для финансирования долгосрочной политики федерального правительства;
- ценные бумаги государственных учреждений, которые эмитируются на основе специального разрешения правительства для финансирования различных типов социальных программ через финансовую систему;
- муниципальные облигации, выпускаемые местными органами власти;
- акции и облигации корпораций, эмитируемые частными фирмами.

Рынок капитала, в свою очередь, подразделяется на рынок ссудного капитала и рынок долевых ценных бумаг. Такое деление выражает характер отношений между покупателями товаров (финансовых инструментов), продаваемых на этом рынке, и эмитентами финансовых инструментов. Если в качестве финансового инструмента выступают долевые ценные бумаги, то эти отношения носят характер отношений собственности, в остальных случаях это кредитные отношения.

Долевые ценные бумаги представляют собой сертификаты, подтверждающие право ее владельца на владение собственностью, на долю в уставном капитале организации, на участие в распределении прибыли и, как правило, на участие в управлении этой организацией. Вопросы владения собственностью определяются законодательными актами, а также учредительными документами организации (общества).

На рынке ценных бумаг выпускаются, обращаются и поглощаются как собственно ценные бумаги, так и их заменители (сертификаты, купоны и т. п.).

Участников рынка ценных бумаг можно разделить на три группы:

- эмитенты - лица, выпускающие ценные бумаги с целью привлечения необходимых им денежных средств;
- инвесторы - лица, покупающие ценные бумаги с целью получения дохода, имущественных и неимущественных прав;
- посредники - лица, оказывающие услуги эмитентам и инвесторам по достижению ими поставленных целей.

В зависимости от сроков совершения операций с ценными бумагами рынок ценных бумаг подразделяется на спотовый и срочный. На спотовом рынке обмен ценных бумаг на денежные средства осуществляется практически во время сделки. На срочном рынке осуществляется торговля срочными контрактами.

Форвардный рынок - это рынок, на котором стороны договариваются о поставке имеющихся у них в действительности ценных бумаг с окончательным расчетом к определенной дате в будущем.

Фьючерсный рынок - это рынок, на котором производится торговля контрактами на поставку в определенный срок в будущем ценных бумаг или других финансовых инструментов, реально продаваемых на финансовом рынке.

Опционный рынок - это рынок, на котором производится купля-продажа контрактов с правом покупки или продажи определенных финансовых инструментов по заранее установленной цене до окончания его срока действия. Заранее установленная цена называется ценой исполнения опциона.

Рынок свопов - это рынок прямых обменов контрактами между участниками сделки с ценными бумагами. Он гарантирует им взаимный обмен двумя финансовыми обязательствами в определенный момент в будущем. В отличие от форвардной сделки своп обычно подразумевает перевод только чистой разницы между суммами по каждому обязательству. Кроме того, в отличие от форвардного контракта конкретные параметры взаимных обязательств по свопам, как правило, не уточняются и могут изменяться в зависимости от уровня процентной ставки, обменного курса или других величин.

В зависимости от форм организации совершения сделок с ценными бумагами рынок ценных бумаг подразделяется на биржевой и внебиржевой.

Биржевой рынок представляет собой сферу обращения ценных бумаг в специально созданных финансовых институтах для организованной и систематической продажи и перепродажи ценных бумаг. Эти институты называются фондовыми биржами. Торговлю на бирже осуществляют только члены биржи, причем торговля может осуществляться только теми ценными бумагами, которые включены в котировочный список, т. е. прошли процедуру.

Внебиржевой рынок ценных бумаг представляет собой систему крупных торговых площадок, осуществляющих торговлю многими видами ценных бумаг. Деятельность этих торговых площадок подчиняется строгим правилам, обязательным для исполнения всеми участниками сделок. Объемы

операций, совершаемых во внебиржевой торговле, зачастую превышают объемы операций на фондовом рынке. Дилеров внебиржевого рынка иногда называют "создателями, делателями рынка" (marketmakers).

Процесс вывода вновь выпускаемых ценных бумаг на рынок называется первичным размещением; соответственно он происходит на первичных финансовых рынках. Обязательные участники этого рынка эмитенты ценных бумаг и инвесторы. Назначение первичных рынков состоит в привлечении дополнительных финансовых ресурсов, необходимых для инвестиций в производство и для других целей.

#### Рынок ссудного капитала

В рыночной экономике непреложным законом является то, что деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулироваться в кредитно-финансовых учреждениях, размещаться в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях.

Ссудный капитал - это денежный капитал, отдаваемый его собственниками в ссуду функционирующим предпринимателям и приносящий доход в виде ссудного процента.

Важнейшие особенности ссудного капитала таковы:

1) Ссудный капитал - это капитал-собственность. С его образованием произошло раздвоение капитала на капитал-собственность, который передается во временное пользование с целью получения процентов, и капитал-функцию. Функционирующий капитал проделывает кругооборот в предприятии заемщика и приносит прибыль. Ссудный капиталист выступает лишь в качестве собственника капитала, применяемого в чужих предприятиях. Реальным выражением этой собственности является обязанность заемщика вернуть полученную ссуду в срок с уплатой процентов.

2) Ссудный капитал - своеобразный товар. Его потребительная стоимость состоит в способности функционировать в качестве капитала и приносить доход в форме прибыли. Часть прибыли - процент, или цена ссудного капитала, - является оплатой этой его способности в отличие от цены обычных товаров, представляющей денежное выражение стоимости.

3) Ссудный капитал имеет специфическую форму отчуждения. В отличие от купли-продажи, где одновременно товар перемещается от продавца к покупателю, а деньги - от покупателя к продавцу, при кредитной сделке ссудный капитал передается односторонне: при предоставлении ссуды - от кредитора к заемщику, при ее погашении - от заемщика к кредитору с уплатой процента.

4) Движение ссудного капитала отличается от движения функционирующего капитала. Промышленный капитал последовательно принимает три формы - денежную, производительную и товарную. Торговый капитал принимает две формы - товарную и денежную. Ссудный капитал постоянно находится в денежной форме, так как связан с предоставлением денежного капитала в ссуду и с ее возвратом с процентами.

В то время как у одних функционирующих капиталистов образуются временно свободные денежные капиталы, у других возникает дополнительная потребность в них. Например, капиталист еще не закончил изготовление своей продукции, которую можно реализовать, но для продолжения процесса производства он должен дополнительно закупить сырье, материалы, иметь деньги для оплаты рабочей силы, или он еще не накопил амортизационных начислений и прибыли в достаточных размерах, но считает крайне необходимым осуществить модернизацию или расширение своего предприятия.

Таким образом, в процессе кругооборота промышленного капитала возникает объективная необходимость перераспределения денежных капиталов между отдельными предприятиями, которое осуществляется в форме кредита.

Первым источником ссудных капиталов являются капиталы праздных денежных капиталистов - рантье, основное богатство которых находится в форме денежного капитала. Они не занимаются предпринимательской деятельностью, а предоставляют свои капиталы в ссуду функционирующим капиталистам или государству.

Второй источник ссудных капиталов - доходы и сбережения различных слоев общества. С развитием банковской системы они все более полно аккумулируются и тем самым превращаются в ссудный капитал.

Третьим источником ссудного капитала служат временно свободные денежные средства государственного бюджета и общественных организаций. Причем размеры денежных накоплений государства определяются масштабами государственной собственности и долей валового национального продукта (ВНП), перераспределяемого через государственный бюджет (в отдельных странах до 40 - 55%). Ссудный капитал существует в форме денег. Однако он не есть деньги, и отличается от денег качественно и количественно. Качественное отличие состоит в том, что деньги, какую бы функцию они не выполняли, сами по себе не приносят прибавочной стоимости. Ссудный же капитал - это стоимость, приносящая прибавочную стоимость в форме ссудного процента. Отличие ссудного капитала от денег в количественном отношении состоит в том, что масса капитала, предоставляемого в ссуду, превышает количество денег в обращении.

Ссудный процент - превращенная форма прибавочной стоимости, часть прибыли, создаваемой рабочими в сфере материального производства; оплата потребительской стоимости ссудного капитала, его способности приносить прибыль.

Норма процент - это отношение годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, умноженное на 100. Например, если в ссуду отдан капитал в 100 тыс. долларов, а годовой доход с этого капитала 12 тыс. долларов, то норма процента составляет 12. Норма процента зависит от прибыли, которая делится на процент и предпринимательский доход. Процент не может быть больше нормы прибыли.

Норма процента зависит от соотношения спроса и предложения ссудного капитала, которые определяются многими факторами:

- 1) масштабами производства;

- 2) размерами денежных накоплений, сбережений всех классов и слоев общества;
- 3) соотношением между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью;
- 4) циклическими колебаниями производства;
- 5) его сезонными условиями;
- 6) темпом инфляции: при усилении инфляции процентные ставки растут;
- 7) государственно монополистическим регулированием процентных ставок;
- 8) международными факторами - неуравновешенностью платежных балансов, колебаниями валютного курса, валютным кризисом, бесконтрольной деятельностью мирового рынка ссудных капиталов, движением капиталов, особенно "горячих денег", "войной процентных ставок".

Процент является движущим мотивом превращения свободных денежных капиталов и доходов в ссудный капитал и важным, хотя и не единственным, стимулом распределения кредитов по отраслям и предприятиям, иногда служит средством страхования риска обесценения денег.

Функционирование рынка капитала в переходной экономике. Спрос и предложение на реальный капитал.

В качестве фактора производства капиталы - это средства, применение которых позволяет увеличить эффективность человеческого труда. Его применение требует, однако, предварительных затрат, источником которых становятся не потребленные доходы. Если получатели доходов не потребляют их полностью, а часть сберегают, то эти сбережения могут стать источником заемных средств, предоставляемых во временное пользование либо для покупки потребительских благ (потребительский кредит), либо для инвестирования в производство (инвестиционный кредит). Сбережения становятся, таким образом, объектом купли-продажи на рынке факторов, где и складывается их цена - плата за право воспользоваться этими средствами, называемая процентом.

Рыночный спрос на заемные средства - это сумма объемов заемных средств, на которые есть спрос у всех заемщиков при той или иной возможной ставке ссудного процента.

Как на всяком рынке, цена (норма процента) складывается под влиянием соотношения спроса и предложения. Предложение на кредитном рынке определяется, как уже отмечалось, склонностью получателей доходов к сбережению определенной их части. Спрос же определяется, во-первых, стремлением к приобретению большего количества потребительских благ, во-вторых, решениями производителей увеличить выпуск за счет дополнительных капиталовложений. Рыночная норма процента будет установлена в точке пересечения кривых спроса на заемные средства и их предложения. Эта точка и будет точкой равновесия.

Спрос на заемные средства в каждой отрасли отражает снижение цен в производстве, ибо все фирмы увеличивают выпуск благ.

Инвестиционный спрос, в свою очередь, будет зависеть от так называемой лизинговой стоимости оборудования. Предложение оборудования может проводиться через лизинговые фирмы. В большинстве случаев новые капиталовложения означают не приобретение фирмой оборудования в собственность, а его аренду у специализированных лизинговых фирм за определенную плату, величина которой колеблется в зависимости, во-первых, от предлагаемого количества, во-вторых, от спроса на него.

Лизинг - форма долгосрочного договора аренды. Договор лизинга характеризуется определенными условиями использования арендованного имущества. По существу, это нечто среднее между договором аренды и договором о предоставлении кредита; в общем виде он имеет и те, и другие признаки.

В зависимости от срока, на который заключается договор аренды, различают три вида арендных операций:

- 1) краткосрочная аренда (рейтинг) - на срок от одного дня до одного года;
- 2) среднесрочная аренда (хайринг) - на срок от одного года до трех лет;
- 3) долгосрочная аренда (лизинг) - на срок от трех до 20 лет и более.

Под лизингом обычно понимают долгосрочную аренду машин и оборудования или договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора. Кроме того, лизинг можно рассматривать как специфическую форму финансирования вложений в основной капитал при посредничестве специализированной (лизинговых) компании.

По договору лизинга лизингополучатель обычно принимает на себя обязанности, связанные с правом собственности, и ответственность за риск случайной гибели, осуществляет текущее техническое обслуживание и т.д. Лизингополучатель имеет на период действия договора исключительное право пользования объектом договора.

С точки зрения бухгалтерских расчетов договор лизинга является незавершенной сделкой и объекты не числятся на балансах обоих партнеров. Для лизингополучателя расходы по договору лизинга являются текущими расходами на аренду без разграничения на проценты и амортизационные отчисления. Финансовый лизинг предусматривает выплату арендатором в течение периода действия договора сумм, покрывающих полную стоимость амортизации оборудования или большую ее часть, а также прибыль арендодателя.

Между лизинговой стоимостью и нормой процента существует определенная зависимость. При низкой норме процента более выгодно оказывается вкладывать средства в предпринимательскую деятельность, и спрос на инвестиционные кредиты возрастает. Это обуславливает высокую лизинговую стоимость оборудования, с одной стороны, и тенденцию к повышению нормы процента, с другой. Однако по мере роста инвестиций предложение капиталных благ будет возрастать, лизинговая стоимость

снижаться, что отразит падение инвестиционного спроса на кредиты и снижение нормы процента.

Эти зависимости будут оказывать влияние на принятие фирмой решения о том, приобретать или нет оборудование, осуществлять ли капиталовложения при данной лизинговой стоимости и существующей норме процента. Принимая такое решение, следует сравнивать сегодняшние затраты и будущие доходы от капиталовложений. При этом, однако, следует учитывать, что альтернативными издержками сегодняшних затрат на оборудование будут суммы доходов, которые могли бы быть получены в виде процентов, если бы деньги были отданы в ссуду, а не помещены в дело. Поэтому, оценивая сегодняшнюю стоимость ожидаемых через несколько лет доходов от капиталовложений, ее следует уменьшить на величину дохода, нарастающего за этот период по правилу сложных процентов. Такая процедура называется дисконтированием.

Рассмотрим теорию спроса отдельной фирмы на капитал. Если на краткосрочном отрезке времени фирма может арендовать необходимый ей капитал при постоянной ставке арендной платы, то ей следует использовать этот капитал до того момента, пока предельный доход его продукта ( $MRP_k$ ) не сравняется со ставкой арендной платы:

$$MRP_k = MR * MR_k = r,$$

где  $MR$ - предельный доход, а  $MR_k$ - предельный продукт капитала.

Если фирма работает в условиях совершенной конкуренции на своем рынке, то ее предельный доход будет равен цене продукта:

$$VMR_k = P * MR_k = r,$$

где  $VMR_k$ - стоимость предельного продукта капитала, а  $P$ - цена продукции фирмы.

Для фирм, работающих в отраслях совершенной конкуренции, сумма их кривых индивидуального спроса дает кривую спроса отрасли на капитал. Увеличения объема отрасли сопровождается снижением цены продукта, которое, в свою очередь, уменьшает спрос на капитал. Этот эффект тоже был учтен в кривой монополистического спроса на капитал. Новые источники капитала (финансового капитала) являются почти полностью универсальными относительно их применения. Так, полученную сумму денег можно с равной легкостью истратить как на разработку нового оборудования для производства мороженого, так и на приобретение печатного станка или производство мультипликационного фильма. Когда же финансовый капитал уже использован на приобретение реального капитала, то гибкость фирмы существенно ограничивается. Если работника ценой определенных затрат можно переобучить и использовать при необходимости на новых работах, то превратить сверлильный станок в швейную машину гораздо труднее. [14, 66]

В краткосрочном периоде сумма физического капитала в национальной экономике является фиксированной величиной. Количество машин, станков каждого типа, зданий и запасов сырья ограничено. Таким образом, с точки зрения экономики в целом краткосрочное предложение капитальных услуг совершенно неэластично. Однако отдельная отрасль вполне способна изменять количество используемых капитальных услуг даже в краткосрочной

перспективе. Например, количество услуг грузовых автомобилей в отдельной отрасли может изменяться посредством переброски грузовиков из других отраслей. Применительно к более специализированному оборудованию, например к доменным печам, количество услуг в краткосрочной перспективе может быть фиксировано. На данный момент доменных печей ограничено, а на строительство новых необходимо продолжительное время.

На рис. 1 показаны два типа кривых предложения для капитальных услуг в отдельной отрасли в краткосрочном периоде. Если в отрасли применяется только специализированное оборудование, то количество услуг в краткосрочном периоде является фиксированным и ситуация описывается кривой S. Используемый в настоящее время капитал может быть предложен данной отрасли независимо от рентной оценки его использования, потому что он не может быть использован в другой отрасли. Если некоторая часть используемого капитала не является специализированной и может быть оперативно перемещена из одной отрасли в другую, то кривая краткосрочного предложения капитальных услуг будет возрастающей, т.е. будет походить на S1.

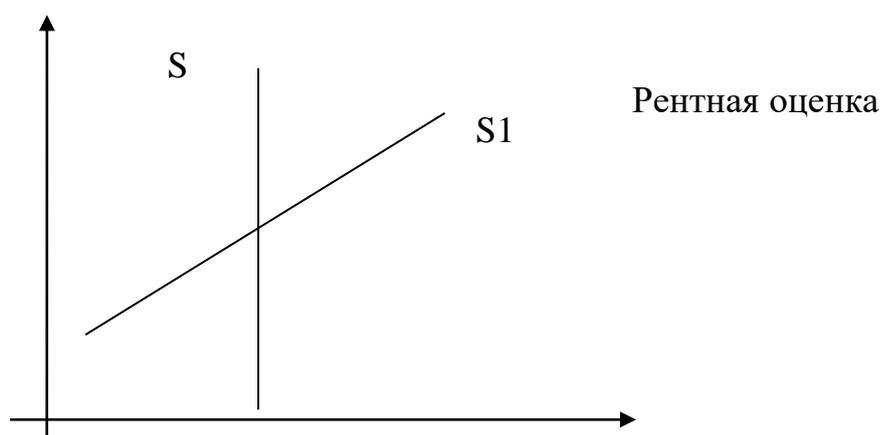


Рисунок 2 Краткосрочное предложение капитальных услуг в некоторой отрасли.

В долгосрочной перспективе может изменяться общее количество капитала в экономике. Для увеличения основных фондов могут строиться новые машины и заводы, кроме того, для сокращения основных фондов можно допустить, чтобы оборудование изнашивалось, или вообще списывать его. Меняться может не только совокупный объем основных фондов. Аналогичным образом могут варьироваться объемы услуг капитала в отдельных отраслях. В долгосрочной перспективе совершенно неважно, используется ли в отрасли специализированное оборудование, поскольку на продолжительном отрезке времени такое оборудование может быть изготовлено, и точно так же можно допустить износ используемого оборудования.

### 3.2 Функционирование инвестиционной деятельности как фактор увеличения капитала

Для создания и увеличения капитала необходимы вложения денежных средств - инвестиции.

Инвестиции (капитальные вложения) - совокупность затрат материальных, трудовых и денежных ресурсов, направленных на расширенное воспроизводство основных фондов всех отраслей народного хозяйства.

С учетом необходимости преодоления дальнейшего спада производства и ограниченности финансовых возможностей государства инвестиционную политику предусматривается осуществлять на основе следующих принципов:

- последовательная децентрализация инвестиционного процесса путем развития многообразных форм собственности, повышение роли внутренних источников накоплений предприятий для финансирования их инвестиционных проектов;
- государственная поддержка предприятий за счет централизованных инвестиций;
- размещение ограниченных централизованных капитальных вложений и государственное финансирование инвестиционных проектов производственного назначения строго в соответствии с федеральными целевыми программами и исключительно на конкурентной основе;
- усиление государственного контроля над целевым расходованием средств федерального бюджета;
- совершенствование нормативной базы в целях привлечения иностранных инвестиций;
- значительное расширение практики совместного государственно-коммерческого финансирования инвестиционных проектов.

Одним из наиболее распространенных и важных решений, принимаемых фирмой, является решение о новых инвестициях. Миллионы долларов могут быть вложены в завод или оборудование, которые будут обеспечивать прибыли фирмы в течение долгих лет. Будущие доходы от капиталовложений зачастую неопределенны. А как только завод построен, фирма не может демонтировать его или перепродать, чтобы компенсировать инвестиции, - они становятся невозвратными издержками.

Чтобы определить, будут ли капиталовложения фирмы рентабельны, ей следует подсчитать дисконтированную стоимость будущих доходов, ожидаемых от инвестиций, и сравнить ее с размером инвестиций.

Это и есть критерий чистой дисконтированной стоимости (NPV): инвестируйте, если ожидаемые доходы больше, чем издержки на инвестиции.

Предположим, инвестиции размером  $C$ , вероятно, принесут прибыль в следующие десять лет в размере  $\pi_1, \pi_2, \pi_3 \dots \pi_{10}$ , тогда мы запишем чистую дисконтированную стоимость как:

$$NPV = -C + \pi_1/(1+R) + \pi_2/(1+R)^2 + \pi_3/(1+R)^3 + \dots + \pi_{10}/(1+R)^{10} \quad (1.1)$$

Где  $R$  дисконтный множитель, в качестве которого следует принимать реальную норму процента. Фирме следует производить капиталовложения только тогда, когда чистая прибыль положительна, т.е. только в том случае, если  $NPV > 0$ .

Вместо данных инвестиций фирма может вложить деньги в другой объект, который приносит иной доход, или купить облигации, приносящие другую прибыль. В результате мы можем рассматривать  $R$  как вмененные издержки на основной капитал. Если бы фирма не вкладывала капитал в данный проект, она могла бы заработать прибыль, произведя инвестиции во что-нибудь другое. Следовательно, значение  $R$  является нормой прибыли, которую фирма могла бы получить от "аналогичного" капиталовложения.

Под "аналогичным" капиталовложением мы подразумеваем капиталовложение с таким же риском. Чем больше рискованно капиталовложение, тем ожидаемая от него прибыль. Таким образом, вмененные издержки на капиталовложения в данный проект равны прибыли, которую можно получить от другого проекта или ценных бумаг с аналогичным риском.

Теперь предположим, что данный проект совсем не связан с риском (т.е. фирма уверена, что будущие доходы составят  $\pi_1, \pi_2$ , и т.д.). Тогда вмененные издержки на капиталовложения равны свободной от риска прибыли (например, прибыли, которую можно получить от государственной облигации). Если ожидается, что проект продлится десять лет, фирма может использовать годовую ставку процента по десятилетней государственной облигации, чтобы вычислить  $NPV$  проекта, как это сделано в уравнении (1.1.). Если  $NPV$  равно нулю, доход от капиталовложения будет просто равен вмененным издержкам и поэтому фирма будет безразлична к тому, вкладывать ли ей капитал или нет. Если  $NPV$  больше нуля, доход превышает вмененные издержки и капиталовложения будет прибыльно.

Мы знаем, что цена актива капитала равняется текущей дисконтированной стоимости доходов, которые он в состоянии принести за период службы. Эту цену легко определить, если поток доходов известен. А как быть если будущие доходы неопределенны?

Активы - это средства, обеспечивающие денежные поступления их владельцу в форме как прямых выплат (прибыль, дивиденды, рента и т.д.), так и скрытых выплат (увеличение стоимости фирмы, недвижимости, акций и т.д.).

Поэтому форма отдачи (без учета инфляции) определяется как отношение всех денежных поступлений к цене приобретения:

$$R = D + (K_1 - K_0) / P = D + \Delta K / P \quad (1.2.)$$

$R$  - норма отдачи

$D$  - дивиденд

$K = K_1 - K_0$  - прирост капитала

$P$  - цена приобретенного актива

Активы делятся на рискованные и безрисковые. Безрисковые активы - это активы, дающие денежные поступления, размеры которых заранее известны (застрахованные денежные счета в банке, краткосрочные депозитные

сертификаты и др.). Рисковые активы - это активы, доход от которых частично зависит от случая.

Каждый из вкладчиков капитала стоит перед выбором: либо высокая прибыль от рискованных операций (с опасностью потерять не только прибыль, но и вложенный капитал), либо низкая прибыль от безрисковых операций. Практически безрисковой является покупка казначейских векселей США. Покупка ценных бумаг (акций и облигаций) почти всегда связана с большим или малым риском. Если часть сбережений, размещенных на фондовой бирже, обозначить через  $b(0 \leq b \leq 1)$ , то  $(1-b)$  будет обозначать сбережения, предназначенные для покупки казначейских векселей. Тогда средневзвешенная ожидаемая прибыль ( $R_p$ ) будет равна:

$$R_p = b \times R_m + (1 - b)R_t, \quad (1.2)$$

$b$  - часть сбережений, размещенная на фондовой бирже;

$R_m$  - ожидаемая прибыль от вложений (инвестиций) на фондовой бирже;

$(1-b)$  - часть сбережений, использованная на покупку казначейских векселей;

$R_t$  - свободная от риска прибыль по казначейским векселям.

Так как прибыль от инвестиций на фондовой бирже, как правило, больше прибыли по казначейским билетам  $R_m > R_t$ , то преобразуем уравнение (1.2.):

$$R_p = R_t + b(R_m - R_t). \quad (1.3)$$

Обозначим дисперсию прибыли от вкладов на фондовой бирже через  $Q_m^2$ , а их стандартное отклонение через  $Q_m$ . Тогда стандартное отклонение средневзвешенной прибыли ( $Q_p$ ) будет равно  $b \times Q_m$ :

$$Q_p = b \times Q_m \quad (1.4.)$$

Подставив значение части сбережений, размещенных на фондовой бирже ( $b$ ), в уравнение (1.3), получим:

$$R_p = R_t + R_m - R_t / Q_m \times Q_p \quad (1.5.) [28]$$

Данное уравнение является бюджетным ограничением, показывающим взаимосвязь риска и прибыли. Так как  $R_t$ ,  $R_m$  и  $Q_m$  представляют собой константы, то и цена риска, показывающая угол наклона бюджетного ограничения  $(R_m - R_t) / Q_m$  - тоже константа.

Тогда при росте стандартного отклонения  $Q_p$  будет расти и средневзвешенная ожидаемая прибыль  $R_p$  (см. Рис.3)

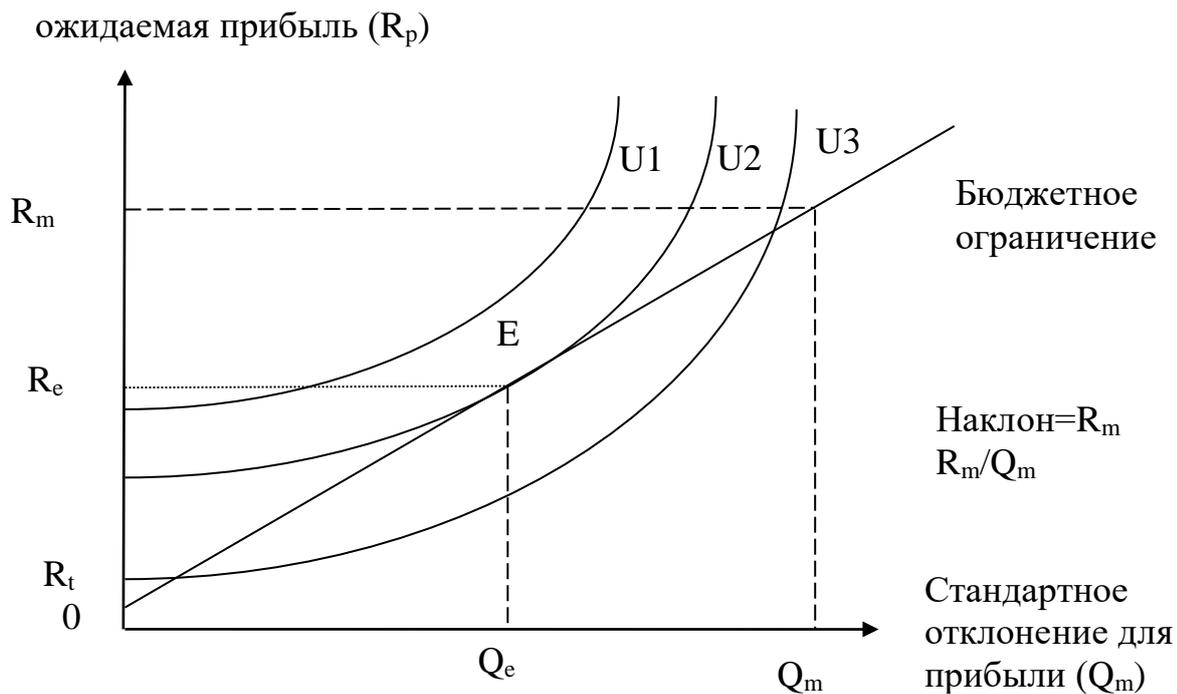


Рисунок 3. Выбор соотношения прибыли и риска [29]

Обозначим удовлетворение вкладчика через кривые безразличия  $U_1, U_2, U_3$  таким образом, что  $U_1$  будет отображать максимальное удовлетворение, а  $U_3$  - минимальное. Кривые безразличия идут вверх, так как с ростом риска ( $Q_p$ ) растет и ожидаемая прибыль ( $R_p$ ), которая компенсирует риск.

Проведем бюджетное ограничение, показывающее взаимосвязь риска и прибыли:

$$R_p = R_f + b(R_m - R_f) = R_f + R_m - R_f/Q_m \times Q_p \quad (2.2.5.)$$

Если инвестор, не желая рисковать, вкладывает все свои сбережения в государственные казначейские векселя, то  $b=0$  и  $R_p = R_f$  (см. рис. 2). Если, наоборот, перед нами отчаянный любитель риска, который вкладывает все свои деньги в покупку ценных бумаг, то  $b=1$ , тогда  $R_p = R_m$  и при этом резко возрастет риск (см. рис. 2). В действительности равновесие установится где-то между  $R_f$  и  $R_m$  (так как часть его средств будет вложена в акции, а часть - в казначейские векселя), например в  $R_e$  при риске  $Q_e$  (в интервале от 0 до  $Q_m$ ). Эти точки  $R_e$  и  $Q_e$  являются проекцией пересечения кривой безразличия (которая характерна для данного индивида) с бюджетным ограничением в  $E$ . Где именно на бюджетной прямой находится эта точка, зависит от отношения инвестора к риску. [13, 140-157]

Сравним двух вкладчиков - Антонова и Борисова: Антонов не расположен к риску и предпочитает стабильный доход, вкладывая свои сбережения в основном в облигации государственного сберегательного займа. Борисов склонен к риску, поэтому часть средств вкладывает в покупку акций "МММ", "Русский дом Селенга" и др. (Рис. 3.)

Склонность к риску Антонова и Борисова отражают кривые безразличия - соответственно  $U_a$  и  $U_b$ . Пересечение кривой  $U_a$  с бюджетным ограничением

ближе к началу координат. Это означает более низкую ожидаемую прибыль  $R_a$  при более низком риске  $Q_a$ . Проекция пересечения кривой безразличия  $U_6$  с бюджетным ограничением свидетельствуют о том, что Борисов может получить более высокую ожидаемую прибыль  $R_b$  при более высоком риске  $Q_b$ . [30]

Диверсификация портфеля - это метод, направленный на снижение риска путем распределения инвестиций между несколькими рисковыми активами.

Рынок акций - непростой рынок, он чутко реагирует на малейшие изменения в экономической и политической жизни страны. Чем выше цена акций, тем больше средств получает организация для развития производства и, следовательно, для увеличения доходов своих акционеров. Отклонения цен от потенциальных возможностей компании являются мощным стимулом для инвесторов. Пытаясь определить будущую отдачу от сегодняшних вложений, инвесторы идут на риск. Однако не рискует лишь тот, кто ничего не делает (впрочем, таким образом он тоже подвергает себя риску). Конечно, следует помнить, что на рынке ценных бумаг, как и на всяком рынке, рациональное мирно уживается с иррациональным, необходимость со случайностью, жизнь с опасной игрой.

### 3.3 Содержание, сущность инвестиционной деятельности предприятия в Казахстане

Одной из важнейших предпосылок экономического, возрождения Казахстана являются стабилизация и рост производства во всех отраслях, но прежде всего - в промышленности. Однако нужен рост только конкурентного производства, которое, используя достижения научно-технического прогресса, может удовлетворять производственные потребности в товарах, получать ресурсы как для расширенного производства, так и для развития непромышленной сферы, а также способно избежать банкротства, выжить в конкурентной борьбе за покупателя и источники инвестиций. В рыночном экономическом механизме управления предприятиями необходима система управления конкурентоспособностью, которая бы учитывала интересы инвесторов, производителей и потребителей. Информация о конкурентоспособности нужна в практике предпринимательства и менеджмента при решении вопросов инвестирования, маркетинга, банкротства, санации предприятий и т.п.

Таким образом, составной частью системы управления конкурентоспособностью производства с целью осуществления эффективной деятельности предприятий должна стать оценка инвестиционной активности и привлекательности.

Инвестиционная активность включает:

- комплекс работ по созданию инвестиционных проектов (бизнес-планов, идей и т.п.), установлению контактов с потенциальными инвесторами;
- взаимодействие с республиканскими и местными властями, отраслевыми объединениями;

-поиск и распространение информации об инвестиционной стратегии предприятий.

На практике значительная группа казахстанских предприятий вообще не осуществляла инвестиции, другие приобретали оборудование и проводили реконструкцию производства, третьи вкладывали средства и оборотный капитал, строительство жилья и другие объекты социальной сферы. В целом лишь малой доле предприятий удалось реализовать свою инвестиционную активность, треть их продолжает работу в непроизводственной сфере.[31]

Под инвестиционной привлекательностью следует понимать гарантированное, надежное и своевременное достижение целей инвестор на базе экономических результатов деятельности данного инвестируемого производства.

Инвестиционная привлекательность определяется комплексом разнообразных факторов, состав и роль которых могут изменяться в зависимости от контингента инвесторов, преследующих разные цели, и от производственно-технических особенностей инвестируемого производства, качества его экономического развития в прошлом, в настоящем и будущем.

Отсюда возникает необходимость оценки инвестиционной привлекательности. Возможная в этой связи информация нужна и инвесторам для формирования приоритетной инвестиционной стратегии, и заемщикам (производителям) для маркетингового поиска своей "рыночной ниши", для надежного технико-экономического обоснования предпринимательского проекта будущего производства.

Также она нужна для разработки и своевременной реализации текущих и перспективных планов совершенствования существующего производства в том направлении, которое ведет к получению экономических результатов, привлекательных для инвесторов и гарантирующих достижение их целей. Разработка инвестиционной политики, адекватной целям государственной экономической программы, является центральной задачей регулирования и управления народным хозяйством Казахстана.

Инвестиционная деятельность в республике должна основываться на прочном правовом фундаменте. Для этого в первую очередь необходимо усовершенствовать законодательную и налоговую базы инвестирования, обеспечить благоприятные условия функционирования инвесторам, создать организационные формы, способствующие развитию инвестиционной деятельности, а также разработать правовые документы по созданию, регулированию и лицензированию инвестиционных институтов (инвестиционных посредников, консультантов, компаний, фондов).

Кроме того, для улучшения инвестиционного климата необходимо разработать нормативные положения по созданию механизма государственного мониторинга и анализа эффективности деятельности инвестиционных проектов с прямым участием экономических интересов государства.

Однако практика реформирования казахстанской экономики в течение последних лет столкнулась с рядом проблем, которые выявили неадекватность используемых для этого методов и средств перехода к рыночным отношениям.

Современное государственное регулирование инвестиционной деятельности не охватывает всех аспектов этого процесса. Многие вопросы, требующие нормативного закрепления, решаются в индивидуальном порядке или регулируются ведомственными приказами, положениями, инструкциями и т.д. Законодательная неурегулированность отдельных вопросов является серьезным препятствием для улучшения инвестиционного климата. В современной экономической ситуации осуществление структурных преобразований требует реформирования не только ранее сложившегося хозяйственного механизма и создания нового рыночного, но также создания новых стимулов для роста инвестиционной активности, притока прямых инвестиций в высокоэффективные конкурентоспособные проекты, производственную структуру.

Для стабилизации и оживления инвестиционной активности предприятий казахстанской промышленности необходимо, в частности, осуществить их структурную перестройку, диверсификацию, повысить технический, организационный и экономический уровни развития, что требует крупных инвестиций. Изыскать их в нужные сроки и достаточном объеме за счет собственных финансовых источников большинство предприятий не может. Возникает проблема поиска инвестора, для которого инвестирование в виде долгосрочных займов, приобретения акций и т.п. должно стать привлекательным.

Изучение практики казахстанских предприятий, экономической литературы и международного опыта показало, что используемые в республике методы анализа деятельности предприятий предполагают слишком большое количество коэффициентов, которые не носят системного характера.

Применительно к сегодняшним хозяйственным условиям достаточно использовать только часть предлагаемых показателей, в частности, те, которые могли бы стать основой для принятия управленческих решений.

Под платежеспособностью предприятия понимают его готовность погасить краткосрочную задолженность своими средствами. Платежеспособность - это важнейший показатель, характеризующий финансовое положение предприятия. Оценка платежеспособности производится по данным баланса на основе характеристики ликвидности оборотных активов, то есть времени, которое необходимо для превращения их в денежную наличность.

При определении платежеспособности рассчитываются коэффициенты, которые с различной степенью точности позволяют определить готовность предприятия удовлетворить требования платежей. Это, в частности:

- общий коэффициент покрытия;
- промежуточный коэффициент покрытия;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент чистой выручки.

Для оценки финансовой устойчивости используют коэффициенты, отражающие финансовую обеспеченность бесперебойного процесса деятельности. Это показатели, характеризующие:

- обеспеченность запасов собственными оборотными средствами;

- соотношение заемных и собственных средств;
- маневренность собственных средств.

Обеспеченность запасов собственными оборотными средствами оценивается прежде всего в зависимости от состояния материальных запасов.

### 3.4 Особенности инвестиционной политики предприятий на современном этапе в Казахстане

Сложившиеся экономические условия в Казахстане и его регионах пока еще не содержат реальных предпосылок для самоактивизации инвестиционных процессов. Не создан устойчивый экономический интерес к развитию производственного потенциала, нет механизма аккумуляции инвестиционных ресурсов для производственного сектора, не обеспечено рациональное распределение инвестиций между центром и областями, не сформированы инвестиционные институты, способные организовать эффективный инвестиционный процесс и межотраслевой перелив капитала на территории региона.

Все это диктует необходимость создания механизма реализации инвестиционной политики, способного реанимировать инвестиционный процесс в стране.

Механизм стимулирования инвестиционной активности должен включать всю совокупность инструментов налогового, бюджетного и финансово-кредитного регулирования, способствовать увеличению финансовых средств, необходимых для инвестирования экономики, создавать условия для предпочтения инвестирования производства расходам на посредническую, коммерческую и другого рода деятельность спекулятивного характера. В условиях формирования рыночных отношений этот механизм должен согласовывать интересы иерархических уровней и хозяйствующих субъектов различных форм собственности и включать несколько блоков:

- экономические рычаги и организационные меры, способствующие рациональному распределению и эффективному использованию централизованных капитальных вложений (из государственного и местного бюджетов);
- экономический механизм закрепления финансовой базы инвестиционной деятельности на региональном уровне;
- экономические методы, способствующие росту собственных накоплений предприятий и организаций;
- экономический механизм стимулирования инвестиционной активности частных предпринимателей;
- инструменты задействования накоплений населения на цели инвестирования экономики;
- меры по привлечению прямых и заемных иностранных инвестиций;
- содействие развитию рынка ценных бумаг и других рыночных источников финансирования капитальных вложений.

Помимо общих принципов управления и организационной структуры система управления включает цели и задачи управления, систему методов, исполнительные экономические и организационные механизмы, законодательно оформленные правила и условия выполнения. Функции управления можно разделить на основные и обеспечивающие. К основным функциям управления можно отнести задающую, координирующую, регулирующую и контрольную. К обеспечивающим - информационную, экспертно-аналитическую, нормативно-методическую.

Важным элементом характеристики механизма управления инвестиционной деятельностью предприятий является соотношение между государственным регулированием и саморегулирующими возможностями рыночной экономики. Очевидно, что каждому этапу переходного периода должно быть свойственно иное соотношение.

Государственное регулирование экономики осуществляется в двух взаимосвязанных формах, а именно - в форме законодательства и в форме программ. Законодательство, с одной стороны, устанавливает нужные государству "правила игры" для всех участников управления с учетом политики в той или иной области, с другой - отражает льготные условия для участников конкретных программ по приоритетным проблемам.[32, с. 7]

Особенности механизма управления в настоящее время определяются переходным периодом к рыночным отношениям, который в свою очередь требует необходимости использования методов и механизмов; характерных как для рыночной системы, основанной на частной собственности и относительно свободных ценах, так и для планово-распределительной экономики, основанной на общественной собственности. С этой точки зрения можно говорить, что работающий в настоящее время механизм управления находится в стадии формирования и объективно еще не может давать ожидаемого эффекта.

Бюджетная политика представляет собой основной механизм государственного регулирования экономики, так как использование большинства экономических рычагов так или иначе связано с бюджетом. Предоставление централизованных капитальных вложений (из государственного и местного бюджетов) должно стать скорее исключением, чем правилом. Налоговая политика. В условиях товарно-денежных отношений механизмы налоговой политики являются важнейшим инструментом бюджетной политики, реализуя как распределительную, так и стимулирующую стратегию государства. Налоговая политика является основным источником аккумуляции денежных средств в государстве.

Для создания благоприятного инвестиционного климата в Республике Казахстан необходим целый комплекс различных мер: совершенствование законодательной базы по стимулированию и предоставлению льгот, по налогам и таможенным тарифам; упорядочение принятия управленческих решений в государственных органах, развитие рыночной инфраструктуры и валютного рынка, устойчивость банковской системы и др.

Но главной чертой, характеризующей привлекательность страны для прямых инвестиций, является наличие льгот в области налогообложения. Следствием этого явился Закон о внесении изменений и дополнений в Указ Президента РК "О налогах и других обязательных платежах в бюджет". Была усовершенствована правовая база для кардинального изменения инвестиционного климата в РК.

В законе были учтены замечания и предложения Международного центра по налогам и инвестициям по улучшению инвестиционного климата в РК.

В целях установления благоприятного инвестиционного климата в 1 Залоговый кодекс введен ряд стимулов следующего характера:

- установлены нормы, при которых инвестор имеет право на вычет суммы отчислений в Фонд ликвидации последствий разработки месторождений;
- отнесены на вычеты расходы по собственному строительству для производственных целей;
- увеличены предельные нормы амортизации для оборудования, используемого при добыче и переработке ископаемых;
- увеличен перенос убытков для недропользователей с 5 до 7 лет.

Финансово-кредитная политика государства включает методы финансового маневрирования Национального Банка РК, который в настоящее время занимает ключевые позиции в реализации экономической политики государства. Регулирование ставок ссудного процента и норм обязательных банковских резервов обеспечивает влияние на уровень инфляции, динамику цен, курс национальной валюты, экспорт и импорт капитала и продукции. Поскольку краткосрочный банковский кредит не может решить проблем инвестирования производства для обеспечения перелива капитала из торгово-посреднической сферы в отрасли материального производства, необходимо повысить процентные ставки под краткосрочные кредиты и резко снизить их под долгосрочные. Для развития долгосрочного кредитования целесообразно внедрение и широкое использование новой его формы - залогового кредитования.

Таможенная политика. Система лицензирования импорта-экспорта является в настоящее время одним из наиболее действенных рычагов воздействия государства на производителей, однако основным препятствием проведения последовательной таможенной политики является отсутствие четких подходов к целям и задачам развития.

Ценовая политика. Возможности воздействия на экономические процессы с помощью ценовой политики в настоящее время достаточно велики, так как в сфере государственного регулирования находятся цены на энергоносители, транспортные тарифы, а также цены на продукцию, закупаемую для федеральных нужд. Политика в области цен тесно переплетается с налоговым механизмом.

Денежно-эмиссионная политика. Политика в данной области является одним из проявлений бюджетной политики и является финансовым методом макрорегулирования. К финансовым методам макрорегулирования часто относят и валютную политику.

Внешнеэкономическая политика. Важным направлением стимулирования внутреннего рынка может выступать внешнеэкономическая политика. Она решает следующие задачи: регулирование внешней торговли, обслуживание внешней задолженности и привлечение внешнего финансирования, привлечение иностранных инвестиций (см. главу IV).

В условиях кризиса при ограниченных возможностях стоимостных методов регулирования существенно возрастает роль организационных и нормативных методов. Сюда можно отнести: методы формирования рыночной институциональной инфраструктуры, проведение приватизации и развитие различных организационных форм торгов и конкурсов.

Задачи формирования затратного рыночного механизма регулируются в рамках антимонопольной политики и поддержки предпринимательства.

Важной функцией государственного управления является контроль за соблюдением законодательно установленных нормативов. Выполнение данной функции осуществляется с помощью системы административных взысканий, таких как штрафы, отмена льгот, снятие средств со счетов в безусловном порядке и т.д. С этой точки зрения нормативные требования законодательства всех уровней являются важнейшим условием управляемости. Задача заключается в действенных системах контроля за их выполнением.

Переход на программные методы управления в первую очередь связан с ликвидацией организационной системы, основанной на планово-распределительных методах управления. Являясь по своей сути прогрессивными, программные методы на начальном этапе реформы еще не могут дать необходимого эффекта. Это связано с эклектичностью переходного периода, имеющего два противоположных системообразующих признака. Это - свободные цены как признак рыночной экономики и общественная собственность как признак социалистической системы.

Исходя из этого можно говорить, что по мере развития рыночных отношений эффективность использования программных методов должна возрастать.

Основной формой программного управления выступают целевые комплексные программы. Принципы их разработки базируются на понятиях и принципах программно-целевого планирования.

Наиболее важными из них являются:

- целенаправленность - целевая ориентация программ на обеспечение конечных результатов;

- системность - разработка совокупности мер, необходимых для реализации программы (организационно-экономических, законодательных, политических, административных, технологических и т.д.) во взаимосвязи с концепцией развития страны в целом. Программы, ориентированные на реализацию целевых установок развития страны в целом должны иметь в общественной системе статус наибольшего благоприятствования;

- комплексность - имеется в виду, что разработка отдельных увязанных между собой элементов программной структуры, обеспечивающих достижение

более частных целей (подцелей), должна осуществляться в соответствии с основной (генеральной) целью той или иной программы;

- обеспеченность - состоит в том, что все мероприятия, предусмотренные в программе, должны быть обеспечены различными видами необходимых для ее реализации ресурсов: финансовых, информационных, материальных, трудовых;

- приоритетность - иначе говоря, отдается предпочтение приоритетным задачам, исходя из общей концепции развития;

- экономическая безопасность разрабатываемых мероприятий;

- согласованность - речь идет о согласованности государственных и региональных интересов и задач;

- своевременность достижения требуемого конечного результата в установленные сроки.

На начальном этапе переходного периода есть ограничения, существенно сдерживающие распространение данной методологии как дох управления крупными инвестиционными проектами, так и управление комплексными программами. К ним относятся: общий спад производства и неустойчивое функционирование экономики; резкое сокращение государственных инвестиций и спад инвестиционной активности; высокий уровень инфляции; недостаточная развитость кредитно-финансовой и банковской систем, сдерживающая оборот инвестиций и капиталов; отсутствие надежной системы обеспечения гарантий и льгот для инвесторов, в том числе иностранных.

Методы управления проектами - проверенный инструмент реализации инвестиционных проектов необходимого качества в установленные сроки в рамках принятого бюджета.

Помимо идеологии программно-управления к предпосылкам перехода на методы управления инвестиционными проектами можно отнести:

- ликвидацию планово-распределительной системы, основанной на принудительном и волевом администрировании, начало формирования правовой системы регулирования;

- постепенный переход к рыночным отношениям и становление различных форм собственности;

- проведение приватизации государственной собственности;

- определенное движение в направлении демополизации производителей и разного рода подрядных организаций, в частности, в инвестиционной сфере, подрядной деятельности, научных исследованиях, проектировании и т.д.;

- отмену государственной монополии в области внешней торговли;

- формирование рынка инвестиционных проектов, недвижимости (незавершенное строительство), ценных бумаг, подрядных и других работ;

- процесс децентрализации управления и постепенную передачу определенных функций на места;

- процесс образования новых организационных форм управления рыночного характера;

- создание инвестиционных компаний, инжиниринговых и

консалтинговых фирм, предлагающих свои услуги в области экономической, управленческой, информационной поддержки реализации проектов;

- появление в инвестиционной сфере первых проектно-ориентированных структур, создаваемых как на основе государственных предприятий, так и вновь организованных фирм;

- определенные изменения в психологии управленцев;

- развитие компьютерных программ, сетей и электронной почты;

- активное привлечение к реализации инвестиционных проектов иностранных подрядчиков и инвесторов, которые уже сегодня широко используют методы управления проектами;

- создание новых рыночных структур, работающих с проектами (инвестиционные фонды, финансовые компании, коммерческие банки и др.), которые строят свою работу на проектной основе.

Немаловажным при решении о возможности инвестирования является также оценка эффективности капитальных вложений. С целью оценки эффективности вложений на основе сопоставления затрат на проект и результатов его реализации используется концепция проектного анализа (анализ инвестиционных проектов).

Проектным анализом называется процесс анализа доходности капитального проекта. Иными словами, это сопоставление затрат на капитальный проект и выгод, которые будут получены от этого проекта. А так как выгоды от любого инвестиционного (капитального) проекта и затраты на него обычно многочисленны и не всегда легко вычисляемы, то определение доходности превращается в длительный анализ всех стадий и аспектов инвестиционного проекта. В результате проектный анализ стал концепцией, которая кладется в основу инвестиционных проектов в странах с рыночной экономикой. В концепции проектного анализа сложился свой подход к стадиям проекта и аспектам его анализа.

## Заключение

Трансформация форм собственности и хозяйствования как предпосылка создания конкурентной рыночной среды может развиваться лишь как постепенный, направляемый и поддерживаемый государством процесс. Отсюда следует, что многоукладность, сочетание частного и государственного производства на основе широкой добровольной кооперации сохранится на длительную перспективу.

Основной формой экономической реализации собственности независимо, в какой социально-экономической формации это происходит, является способ получения и использования доходов. Последнее объективно предопределено достигнутым уровнем развития производительных сил и предполагает распределение по труду в качестве основной формы получения доходов.

Раскрываются содержание и формы приватизации государственной собственности в сельском хозяйстве. Приватизация рассматривается как средство преодоления монополии и диктата государственной собственности, развития конкурентной среды между товаропроизводителями, формирования реального собственника на земле. Критерием для выбора ее форм является увеличение эффективности производства хозяйствующих субъектов, создание у тружеников села устойчивых стимулов к высокопроизводительному труду. Под этим углом зрения дан критический анализ теории и практики, форм и методов приватизации государственной собственности, порядка и механизма ее проведения.

Осуществление самой приватизации проводилось поспешно, с административно-командным давлением, устанавливающим жесткие сроки приватизации, часто бесплатную передачу основных и оборотных сельскохозяйственных фондов и принудительным делением собственности среди новых хозяев. Ситуация осложнялась еще и тем, что приватизация, а также формирование рыночных структур происходило в условиях демонтажа старой административно-командной системы, нарушения существовавших горизонтальных и вертикальных связей между регионами, игнорирование государственных заказов и заключенных договоров. Делается вывод о несостоятельности отождествления процессов становления рыночной экономики и приватизации. Необходимым условием успешной приватизации является формирование адекватной рыночной инфраструктуры.

Аграрная реформа представляет собой постепенное изменение аграрного строя в республике на основе введения многообразия форм собственности на землю и другие средства производства, преобразования колхозов и совхозов в акционерные предприятия, ассоциации крестьянских хозяйств и кооперативов, формирования единого рынка сельскохозяйственной продукции, замены системы директивного государственного планирования на экономическое регулирование, формирования новых трудовых и социальных отношений на селе. Причем изменение форм собственности направлено на повышение эффективности их хозяйствования.

Становление рыночных отношений в аграрном секторе экономики республики происходит в особых исторических условиях и во многом

отличается от их развития в других странах. Они возникают и развиваются преимущественно как результат роста вширь ранее сложившихся производственных отношений и не могли быть продуктом внутреннего развития производительных сил и производственных отношений. В работе делается вывод, что рыночные отношения не стали конституирующим элементом социально ориентированной рыночной экономики и с самого начала были поставлены в ограниченные рамки, занимали подчиненное положение в системе сложившихся хозяйственных связей. Это обстоятельство предопределяет ограниченные возможности их развития, соответственно неспособность решать проблемы расширенного воспроизводства на данном этапе, выполнять свои основные функции.

Формирование рыночных отношений в качестве центрального звена предполагает акционирование исходной базы аграрного сектора государственной собственности. Причем акционирование должно быть обязательно коллективно-долевым с учетом интересов каждого члена коллектива, т.е. независимо от того имеет ли он меньший либо больший пай их голоса при решении самых различных вопросов должны быть равными. Так как плодородие земли является общенациональным достоянием, то необходимо ограничить ее коммерциализацию, которая ведет к явному снижению этого плодородия, что является подрывом продовольственной безопасности республики.

В связи с этим предлагается следующий механизм реализации акционирования. Имеющаяся в хозяйстве земля и другая социально-экономическая материя делится между всеми членами сельскохозяйственного коллектива независимо от сфер их деятельности на паи. Владельцы пая независимо от величины его обладают равным голосом при решении самых различных вопросов. Такое глубокое акционирование было проведено по нашему предложению в ряде хозяйств Кустанайской области в 1991-1995 годах, что дало значительный экономический эффект в результатах хозяйствования. Во-первых, это блокировало разбазаривание ранее созданного трудом всего коллектива материального богатства. Во-вторых, собственность приобрела действительного коллективного хозяина, у которого резко изменились мотивации трудовой деятельности, в результате применения принципа защищенной аренды.

В настоящее время утвердилось понимание того, что формирование рыночных отношений в сельском хозяйстве не может осуществляться без государственной поддержки. Она будет носить макроэкономический характер, и ориентироваться на изложенных в работе основных принципах государственного регулирования рыночных отношений. Существенной останется доля государственного сектора в сельском хозяйстве, которое будет развиваться на основе интеграционных процессов в рамках СНГ.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Политическая экономия. М., 1982. Изд-во политической литературы, с. 20
2. Аристотель. Избр. произведения. М. 1952, с. 287
3. Плутарх. "Избранные жизнеописания". М., 1990, изд-во "Правда"
4. "Densix. Montcretien et l'economierpolitique". France, Paris, 2001, p. 21
5. Макконел К.Р., Брю С.Л. "Экономикс: принципы, проблемы, политика.т. 2. Пер. с англ. Таллин, 1993, с. 27"
6. К. Менгер "Основания политической экономии". Пер. с нем., М., 1991, с. 47
7. Введение в экономику. М. 2001, с. 13
8. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 6, с. 441
9. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 12, с. 722
10. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 3, с. 26
11. Робинс Л. "Предмет экономической науки" М. 1993, THESIS, т. 1, вып. 1, с. 18
12. А. Смит "Исследование о природе и причинах богатства народов" Пер. с англ. М. 2001, с. 19
13. Фридман Н. "Методология позитивной экономической науки". М., 1994, THESIS, вып. 4, с. 20
14. Ленин В.И. Полн. собр. соч. т. 29, с. 152-153
15. Ленин В.И. Полн. собр. соч. т. 13, с. 49
16. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 13, с. 497
17. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 25, ч. II, с. 384
18. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 23, с. 6
19. Ленин В.И. Полн. собр. соч. т. 29, с. 318
20. Дастервег А. Избр. пед. соч., М., 1956, с. 158
21. Ленин В.И. Полн. собр. соч. т. 23, с. 168
22. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 23, с. 189
23. Давид Рикардо. Соч., т. V, Соцэкгиз, 1961, с. 197
24. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 25, ч. I, с. 30
25. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 25, ч. I, с. 43
26. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 25, ч. I, с. 98. Там же, с. 101
27. К. Маркс и Ф. Энгельс. Соч., т. 25, ч. I, с. 167
28. <http://www.stat.kz>
29. <http://www.nationalbank.kz>
30. <http://www.guu.ru>
31. <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimosvyaz-rynkov-kapitala-s-ekonomicheskim-razvitiem-respubliki-kazahstan>
32. Деятельность институциональных инвесторов на казахстанском рынке ценных бумаг // Материалы Второй международной конференции "Институциональная экономика: развитие, преподавание, приложения", М.: ГУУ, 2011, Выпуск 1, - 0,5 п.л. с. 7

