

ББК 65.050.9(2P)2
УДК 338.2(075.8)
С 56

**Совершенствование институциональных механизмов управления
в промышленных корпорациях** / под ред. В.В. Титова, В.Д. Марковой. – Новосибирск : Изд-во ИЭОПП СО РАН, 2013. – 352 с.

ISBN 978-5-89665-265-6

Сборник научных трудов посвящён актуальной теме разработки методологического подхода к совершенствованию институциональных механизмов управления промышленными корпорациями. В первую очередь представлены исследования по изменению налоговой системы, промышленной политики. Рассмотрены также проблемы активизации инновационного процесса, развития малого инновационного предпринимательства, формирования стратегии модернизации и др.

Анализируемые в сборнике проблемы представляют интерес не только для научных работников, занимающихся исследованиями в указанном направлении, но и для преподавателей и студентов, специализирующихся в области инновационного, стратегического и производственного менеджмента, для практического использования в управлении фирмами и корпорациями.

ISBN 978-5-89665-265-6



ББК 65.050.9(2P)2
УДК 338.2(075.8)

ISBN 978-5-89665-265-6

© ИЭОПП СО РАН, 2013
© Коллектив авторов, 2013

Полная электронная копия издания расположена по адресу:

http://lib.ieie.su/docs/2013/SovershInstitMehUpr/Sovershenstvovanie_Institucionalnyh_Mekhanizmov_Upravleniya.pdf

Т.П. Черемисина

**ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ
И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ –
НЕОБХОДИМЫЕ УСЛОВИЯ ИННОВАЦИОННОЙ СРЕДЫ
В РОССИИ**

В статье анализируются причины сложившихся в России серьезных рассогласований между действующими финансовыми институтами рыночной экономики и неготовностью ее важнейших субъектов — менеджмента компаний, домохозяйств, значительной части населения к восприятию этих институтов. Обосновывается значимость для страны повышения уровня финансовой грамотности населения и экономического образования, как одного из важнейших условий формирования среды, благоприятной для перехода страны к инновационной экономике

The article analyzes the reasons for serious misalignment formed in Russia between the existing financial institutions of the market economy and the unwillingness of its key stakeholders - corporate management, households, much of the population to the perception of these financial institutions. The article substantiates the importance for the country of the improvement of financial literacy of population and economic education, as one of the most important conditions for formation of an environment conducive to the country's transition to an innovation economy.

За два десятка лет рыночной экономики в России в разных сферах деятельности, в том числе и в домохозяйствах, появились и прочно укрепились новые практики, которых не было и не могло быть в условиях жёстко централизованной системы управления советского периода. Выбор компанией поставщиков, банка-кредитора, самостоятельное проведение валютных операций, поставки продукции на экспорт, реализация проектов, проведение рекламных акций, разработка компаниями-поставщиками эффективной кредитной политики для расширения клиентской базы, управление денежными потоками, выход на биржу, привлечение средств финансового и фондового рынка — всё это было немыслимо ещё 20 лет тому назад. Для каждого предприятия были жёстко определены поставщики и потребители, сверху спускались все плановые показатели, включая затраты и отпускные цены, к валютным и экспортным операциям предприятия и компании не допускались, источников внешнего финансирования для реализации инвестиционных проектов, кроме госбюджета и двух-трёх

госбанков не было, значительная часть прибыли у эффективно работающих предприятий изымалась для погашения убытков нерентабельных производств.

В финансовой сфере (банки, инвестиционные фонды и компании, страховые и пенсионные фонды, расчётные центры и пр.) сегодня как населению, так и компаниям оказывается огромное число самых разнообразных услуг, предлагается множество финансовых инструментов, о которых в советском прошлом даже не подозревали.

Сегодня россиянам доступны не только краткосрочные потребительские, но и долгосрочные ипотечные кредиты на самых разных условиях, причём из-за конкуренции банков за заёмщиков у последних есть возможность выбрать такой банк, где условия кредита в наибольшей степени удовлетворяют их потребностям. Граждане России получили право на обмен и покупку валюты других стран, за что в советское время можно было надолго попасть в тюрьму. Разнообразие банковских пластиковых карт с широким спектром возможностей настолько велико, что для них теперь завели специальные кошельки. Однако доступность к заёмным средствам и расширение финансовых возможностей сопряжена для заёмщиков с финансовой ответственностью, к которой, как показал кризис 2008–2009 гг., многие из них оказались не готовы.

Бизнес не отстаёт от домохозяйств, а в чём-то и обгоняет их в использовании финансовых инструментов и новых для страны финансовых институтов: существенно расширились возможности компаний и организаций в привлечении средств из внешних источников. Если в советское время такими источниками могли быть лишь средства госбюджета либо кредиты государственного банка, то сегодня компании вольны кредитоваться в банках (и выбирать их), привлекать средства партнёров, при участии инвестиционных компаний выпускать и размещать облигации или акции (благодаря появлению нового института – рынка ценных бумаг). Теперь они получили право полного распоряжения своей прибылью, открыв для себя новые направления инвестирования – в акции или облигации компаний, паевые инвестиционные фонды (новый институт), иностранную валюту, драгоценные металлы или камни, модернизацию и расширение бизнеса, инновационные проекты и т.п.

Безусловно, сегодня мы уже живём в условиях рыночной экономики – после 70 лет централизованного планирования бизнес стал свободным и самостоятельным, и это действительно очень серьёзное достижение. Следует, правда, признать, что вместе с рынком и экономической свободой бизнеса проявились существенные перекосы в соотношении государственного и частного секторов экономики, недостаточно динамично развиваются средний и малый бизнес, страна продолжает испытывать зависимость от мировой конъюнктуры цен на сырьевые товары, в первую очередь, на нефть и газ, по многим направлениям утрачена конкурентоспособность, резко сократилась доля сложной наукоемкой продукции с большой добавленной стоимостью, высоким числом переделов, высока инфляция и неопределённость, низка инвестиционная привлекательность нашей экономики, высок уровень коррупции и утечки капиталов.

Во многом нынешние слабости нашей экономики объясняются не столько самим переходом к рыночной экономике, сколько скоростью этого перехода, которую затормозил человеческий фактор. Более 70 лет, т.е. три-четыре поколения россиян жили, учились, работали в условиях торжества коммунистической идеологии, когда бизнес был несвободен, страна находилась в экономической изоляции, люди слабо представляли, что такое рыночная экономика и рыночные отношения. Вся система советского образования, начиная со школы и заканчивая аспирантурой, работала на доказательство преимуществ социализма (командно-административная централизованная система) над капитализмом (рыночная экономика).

А в странах народной демократии¹ и бывших советских республиках Прибалтики², которые тоже вошли в состав СССР уже после войны, переходный процесс прошёл довольно быстро и гладко, поскольку в нерыночных условиях успело пожить только

¹ Восточно-Европейские страны, освобождённые в конце Второй мировой войны от немецко-фашистских захватчиков советской армией – Польша, Чехословакия, Восточная Германия, Югославия, Албания, Венгрия, Болгария. В них был установлен прокоммунистический режим и провозглашён переход от рыночной к централизованной системе управления экономикой. В конце 1980-х годов в результате ослабления позиций Коммунистической партии СССР они вернули себе политическую и экономическую независимость и за короткое время восстановили рыночные принципы управления страной.

² Литва, Латвия, Эстония.

одно-два новых поколений (42–44 года) их граждан, ещё не ушло старшее поколение, выросшее до войны, кроме того, эти страны не были столь закрытыми и изолированными как СССР, не только люди, но отчасти и бизнес поддерживали контакты с несоциалистическим окружением.

Очевидно, что к переходу на рыночную экономику Россия (и другие страны бывшего СССР) оказалась гораздо хуже подготовлены, чем восточно-европейские страны. Но она и не могла быть готовой к такому переходу, потому что её население в основной своей массе не представляло, что такое рыночная экономика.

Сейчас, через 20 лет после начала реформ, понятно, что одной из первоочередных целей перестройки следовало ставить кардинальное изменение системы экономического образования. Но очевидно и то, что столь грандиозную задачу невозможно было решить быстро и эффективно: кто и по каким рецептам справится с глубоким реформированием экономического образования в стране, где 70 лет не признавался рынок?

В финансовом отношении население России, даже экономически образованное (хотя в рамках советской парадигмы), оставалось слабо, мало, а большинство и вовсе неграмотным. Да и откуда было взяться финансовой грамотности, если нужды в ней не было вовсе? Все финансовые операции населения сводились к получению зарплаты, стипендии или пенсии на руки, к покупке продуктов и одежды, оплате коммунальных платежей за наличку и накоплениям в единственном «народном» Сберсберегательном банке. Одним из серьёзных преимуществ социализма над капитализмом признавалось отсутствие необходимости жить в долг, поэтому лишь очень небольшое число советских граждан отваживались на покупку в кредит товаров длительного пользования – что и было вершиной финансовых услуг в СССР.

В развитых рыночных странах экономическую грамотность начинают прививать ещё в школе, где даются основы бухгалтерского учёта, чтобы для минимизации своих налоговых платежей домохозяйства вели учёт доходов и расходов, число банковских карт на одного взрослого составляет от 3 до 7, обращение наличных денег сведено к минимуму, многие университеты проводят для домохозяйств курсы по финансовому планированию, помогая им в формировании индивидуальных пенсионных фондов, приобретении автомобиля, квартиры или дома, выборе страховки.

Ускоренный переход в конце 1980-х годов к рыночной экономике неподготовленной к этому огромной России привёл к известным позитивным (рынок) и негативным результатам. Не останавливаясь на всех негативных последствиях, сосредоточимся на сложившейся к настоящему времени непростой и противоречивой ситуации в области высшего экономического образования и достигнутом уровне финансовой грамотности населения.

За 20 лет число вузов в РФ возросло более чем вдвое: с 535 в 1991/92 учебном году до 1080 к 2012 г. Однако за этот период существенно сократилась численность молодёжи школьного возраста, снизилось подушевое финансирование высшего образования, из-за остаточного принципа финансирования образования и науки стала заметно ниже собственная материальная база наших вузов.

В целом уровень высшего образования в РФ снизился: большинство вузов сегодня не соответствует требованиям современного образовательного процесса. По итогам 2012 г. ни один отечественный университет не вошёл даже во вторую сотню рейтинга лучших университетов мира 2012¹. В топ-400 вошли только два наших вуза – МГУ (в начале третьей сотни) и МФТИ (на два десятка ниже).

За пределами бывшего СССР дипломы российских вузов уже практически не конкурируют с дипломами ведущих университетов мира. А ведь ещё в конце 1990-х годов, т.е. 12–15 лет назад, многие специалисты, учёные и выпускники ведущих университетов России без труда находили себе работу за пределами России. Это, безусловно, ослабило профессорско-преподавательский состав наших вузов, негативно повлияло и на его возрастную структуру – доля молодых преподавателей, получивших своё образование уже в «новое» время, сегодня крайне мала. Поскольку средняя оплата преподавателей, особенно молодых – не успевших ещё заслужить учёной степени, звания и стажа, неприлично низкая (заметно ниже средней, иногда не достигает и прожиточного минимума), а нагрузка растёт из-за роста числа студентов и низкого стартового уровня их довузовской подготовки, многие перспективные молодые преподаватели уходят из вузов в бизнес, где шансы на больший заработок гораздо выше.

¹ The Times: рейтинг лучших университетов мира 2012, дата обращения 7.01.2013, <http://www.education-medelle.com/articles/the-times-rejting-luchschikh-universitetov-mira-2012.html>

Другой негативной и расширяющейся тенденцией становится несоответствие номенклатуры выпускников по специальностям производственным потребностям работодателей, в результате чего выпускники не находят работу, соответствующую их квалификации, и вынуждены устраиваться не по профилю обучения, переучиваясь или «доучиваясь» в дальнейшем для достижения конкурентоспособности на рынке труда. Российские вузы не в состоянии прогнозировать спрос на те или иные специальности; из-за финансовых проблем не решается даже проблема организации текущей учебно-производственной практики, за которую компании, готовые принять студентов, требуют денег. Но и рынок труда перестал выступать заказчиком кадров высокой квалификации, что может привести не только к технологическому застою экономики в целом, но и к другим негативным последствиям.

Общее отношение населения к предпринимателям и предпринимательству во многом определяет предпринимательский климат: положительному отношению способствует повышение общего уровня финансовой грамотности населения и бизнес-образования специалистов. Чем больше в стране людей, не только способных распознать новые бизнес-возможности, но и имеющих достаточно знаний и опыта для их реализации, тем благоприятнее предпринимательский климат, разнообразнее финансовая и коммерческая инфраструктура.

Безусловно, падение уровня высшего экономического образования, отражаясь на квалификации российского менеджмента и специалистов, сказывается на эффективности всех направлений деятельности: число банкротств и ликвидации бизнеса в сфере малого и среднего предпринимательства не снижается, велико число судебных исков к юридическим и физическим лицам со стороны налоговых органов (неуплата налогов), банков (невозврат кредитов), торговых и производственных компаний (неоплата проданной в кредит или поставленной с отсрочкой платежа продукции), низка платёжная дисциплина дебиторов, растёт спрос на услуги коллекторских агентств. Все это, в свою очередь, снижает инвестиционную привлекательность и конкурентоспособность экономики в целом, повышает общий риск и стимулирует вывод капиталов за границу, где состоятельные россияне предпочитают давать высшее экономическое и юридическое образование своим детям.

Параллельно с нарастанием проблем в области отечественного высшего образования всё более остро ощущается необходимость повышения финансовой грамотности довольно существенной части населения. Представители как минимум двух поколений россиян (в возрасте от 25 до 65 лет) оказались неготовыми к новым рыночным реалиям. Появление широкого круга новых финансовых инструментов и услуг, которые уже прочно вошли в бытовую практику жителей крупных городов, но постепенно затрагивают и пока ещё неготовое к этому население средних и малых городов, а также сельских поселений. Интересно, что иногда заработную плату работающие или социальные выплаты пенсионеры могут получить только через банковские карты и никак иначе, т.е. эти инструменты и услуги оказываются безальтернативными. Это значит, что эти работники и пенсионеры вынуждены освоить пользование банковскими картами, а заодно и дополнительные возможности, которые они дают – безналично оплачивать коммунальные услуги или покупки в магазинах. Таким путём иногда приходится принуждать наиболее пассивную часть населения к пользованию новыми финансовыми инструментами.

Однако на самом деле проблема гораздо шире и не сводится только к пользованию банковскими картами. Сегодня решение домохозяйствами многих жизненно важных проблем с использованием современных финансовых инструментов даёт стране уникальную возможность приучить экономически активное население к ответственному финансовому и инвестиционному поведению. Так, например, выстроить стратегию финансового обеспечения качественного образования подрастающим детям (образовательные кредиты) или пенсионных накоплений, либо решить жилищную проблему (ипотека или строительство дома с использованием или без материнского, капитала) российской семье может помочь взаимодействие с банками. Осваивая способы решения этих проблем, семьи на собственном опыте повышают свою финансовую грамотность.

Задача повышения финансовой грамотности населения по инициативе Всемирного банка была поставлена Правительством РФ в 2006 г., а в 2008 г. была создана Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР) России.

Очевидно, что решение этой задачи требует серьёзной подготовки и времени. Её своевременное решение крайне важно для

таких субъектов экономики, как государство, население страны в целом, государственные и частные финансовые структуры, предприятия малого и среднего бизнеса, производственный сектор экономики, включая строительство, связь, транспорт, сферу услуг, образование и здравоохранение, а также внебюджетные фонды.

Государству повышение общей финансовой грамотности населения важно для ускорения развития финансовой системы, повышения её устойчивости, снижения социальной нагрузки на госбюджет.

Населению, в первую очередь экономически активному, надо уметь самостоятельно планировать свои бюджеты, пользоваться финансовыми инструментами для сохранения и преумножения своих накоплений, превращения их в личные пенсионные фонды, финансовые и реальные активы, нести финансовую ответственность за свои решения. Повышение финансовой грамотности населения важно, как минимум, для обеспечения его финансовой безопасности и, как максимум, для повышения его уровня жизни.

В финансовом просвещении населения заинтересованы такие частные финансовые структуры, как банки, коммерческие и инвестиционные компании – это способствует расширению и укреплению их клиентской базы. Для них крайне важно привлечение новых заёмщиков, но не проблемных, а грамотных, т.е. тех, которые не пытаются переложить ответственность за свои решения на государство.

Предпринимателям малого и среднего бизнеса, в том числе инновационного, для наиболее эффективной организации производственной и коммерческой деятельности, учёта конъюнктуры рынка и высокой неопределённости, обеспечения конкурентоспособности бизнеса важно не просто повышение финансовой грамотности, но и общего уровня экономической подготовки, отвечающей современным требованиям.

Производственный сектор экономики, выступающий в роли работодателя, должен иметь возможность работать с негосударственными структурами в таких сферах, как пенсионное, медицинское и социальное страхование своих работников, которые, безусловно, должны понимать суть этих институтов и осознавать их значимость для себя.

Заметим, что успеху и ускорению на этом пути могут и должны способствовать такие экономические, демографические и социальные факторы, как

- открытость нашей экономики, позволяющая домохозяйствам расширить возможности инвестирования своих накоплений не только в валюты разных государств, но и в зарубежную недвижимость, получение образования для себя и детей, деловой туризм и т.п.;

- довольно высокий уровень общей образованности населения российских городов, особенно крупных, высокий престиж образования;

- расширение и углубление компьютерной грамотности населения, облегчающей людям пользование такими финансовыми инструментами, как банковские карты, личные интернет-кошельки и кабинеты держателей банковских карт, дистанционное проведение сделок на фондовом и валютном рынках и т.п.;

- осознание значительной частью предпринимателей малого и среднего бизнеса необходимости дополнить базовое образование экономическим, часто в форме второго высшего образования;

- понимание значительной частью экономически активного населения того, что сегодня уже нельзя не пользоваться современными высокотехнологичными финансовыми инструментами и услугами.

С другой стороны, следует признать и наличие в стране факторов, которые серьёзно тормозят решение проблемы низкой финансовой грамотности населения:

- нежелание определённой части россиян финансово просвещаться; к таким категориям относится значительная доля населения старше 55–60 лет, сельские жители, слабо знакомые с финансовой инфраструктурой и инструментами, а также малообразованные и экономически неактивные группы населения;

- страх потерять деньги и недоверие к финансовым институтам, основанные на пережитом опыте краха финансовых пирамид, банкротств и утраты лицензий негосударственными банками и фондами;

- неблагоприятные макроэкономические условия – высокий уровень инфляции, снижающий привлекательность долгосрочного инвестирования в пенсионные и страховые фонды, долгосрочные облигации; большая утечка капиталов за границу, снижающая и без того невысокое доверие населения к финансовой системе страны; непрозрачность финансовых сделок, структуры акционерной собственности, низкая ликвидность отечественного фондового рынка, высокая неопределённость (риски) экономики в целом и не снижающаяся коррупция.

Очевидно, что запрос на повышение как финансовой грамотности, так и уровня профессионального экономического образования необходимо ожидать от разных социальных групп, различающихся возрастом, уровнем дохода, восприимчивостью к новым знаниям, степенью глубины и значимости для них этих знаний. Так, молодёжь 25–35 лет, получившая среднее или высшее специальное, но неэкономическое образование, уже заработавшая какую-то собственность, создавшая первоначальные накопления или активы, предъявит запрос на базовые экономические знания. Школьникам и студентам, как наиболее восприимчивой к знаниям аудитории, вероятно, в наибольшей степени нужны глубокие знания о современных финансовых инструментах и услугах, тесно связанных с высокими технологиями. И напротив, население с низким и средним уровнем доходов старших и средних возрастных групп едва ли ощущает потребность в глубоких финансовых знаниях, им нужен хотя бы минимальный уровень представлений о финансовых услугах и инструментах, без которых уже не обойтись.

Необходимо, однако, учитывать и растущий запрос профессионалов на специальные образовательные программы по экономике, финансовому, стратегическому, инновационному менеджменту, маркетингу и т.п. Аудитория профессиональных потребителей (текущих и потенциальных) таких образовательных услуг в России весьма широка. Это инженеры и специалисты, не получившие в вузе экономических знаний, – ИТР с базовым образованием в области физики, химии, биологии, математики, права, медицины, связи, сельского хозяйства, военных наук, строители, работники транспорта, сферы услуг, культуры, представители СМИ; знания в области менеджмента необходимы и профессионалам советского времени – экономистам и управленцам, а также нынешним предпринимателям, инноваторам и многим другим.

Накопившиеся за 20 лет провалы и ошибки, тормозящие развитие нашей экономики, переросли в серьёзные угрозы и вызовы, адекватные ответы на которые могут дать только хорошо образованные, экономически и финансово грамотные специалисты.

Среди этих вызовов немало таких, которые требуют немедленных эффективных и профессиональных действий. К ним относятся следующие угрозы:

◆ Недооценка рисков, которая характерна не только для России, но и для мировой экономики в целом. Об этом, имея в виду

правительства как развитых, так и развивающихся стран, говорят аналитики Saxo Bank в преддверии 2013 г. Больше всего беспокоит их сочетание небывалого «самодовольного» спокойствия, рисков в макроэкономической политике и быстрого роста социальной напряжённости, которая ставит под угрозу политическую и, в конечном счёте, финансовую стабильность.

◆ Российская экономика по-прежнему высоко зависима от конъюнктуры мировых цен на нефть и газ. Ожидаемое падение цен на углеводороды может привести к серьёзному дефициту бюджета, невыполнению государством социальных обязательств, а в конечном счёте – к снижению уровня жизни населения.

◆ Отечественная налоговая система малоэффективна, противоречива, нестабильна и не стимулирует бизнес в нужных направлениях. Так, налог на добавленную стоимость в добывающих отраслях не повысил, как ожидалось, глубину переработки сырья, на экспорт по-прежнему поставляется сырая нефть, круглый лес, выловленная рыба и пр. Средние и низкие доходы работающего населения облагаются налогом по плоской шкале, а высокие и сверхвысокие доходы – по регрессивной шкале. Малый и средний бизнес не справляется с растущими отчислениями во внебюджетные фонды. Более чем вдвое в 2013 г. вырос размер страховых отчислений (с 14386,32 до 32479,2 руб.) в пенсионный фонд для индивидуальных предпринимателей, что уже привело к уходу значительного числа предпринимателей с рынка, но может привести к заметному снижению номинальной заработной платы сотрудников с одновременным повышением их реальных доходов.

◆ Запредельная дифференциация доходов населения в России (по этому критерию Россия обгоняет все европейские страны) ведёт к социальной напряжённости в обществе¹, сни-

¹ * Приглашённые эксперты Всемирного экономического форума (состоялся в Давосе 23–28 января 2013 г.) определяют список наиболее вероятных рисков 2013 г. На первом месте в этом году названа растущая пропасть между богатыми и бедными. 23.01.13 <http://www.vestifinance.ru/articles/22311>

«Шокирующие предсказания на 2013 г.» экспертов Европейского Saxo Bank предвараются опасениями главного экономиста банка: «...больше всего беспокоит сочетание небывалого самодовольного спокойствия и рисков, связанных с макроэкономической политикой, быстрый рост социальной напряжённости, которая ставит под угрозу политическую и в конечном счёте финансовую стабильность». 19.12.12 <http://www.vestifinance.ru/>

жению благоприятного отношения к предпринимателям и предпринимательству, значительной утечке капиталов за границу, росту коррупции.

◆ Провал пенсионной реформы, в наибольшей степени задевший и разочаровавший молодое население, поверившее было в будущую накопительную часть пенсии¹.

◆ Пробуксовка реформы жилищно-хозяйственного комплекса, проявлением которой являются необоснованные тарифы, непрозрачность их расчёта, неэффективность управляющих компаний.

◆ Деформированный рынок жилья с неадекватными и высоко дифференцированными ценами. Наиболее сильны деформации (пузыри) на рынке жилья в двух столицах, менее – в городах-миллионниках. Структура собственности на жилье (особенно на инвестиционное) непрозрачна, рынок неуправляем (до сих пор значительная часть жилья оценивается в целях налогообложения не рынком, а БТИ; тормозится введение налога на инвестиционное жильё). Локальные рынки жилья на территориях малых и моногородов, в сельской местности не развиты.

◆ Неэффективная ипотека. Являясь важным механизмом связывания излишней ликвидности в экономике, ипотека эту функцию в России не выполняет в первую очередь из-за запрети-тельно высоких ставок по ипотечному кредитованию. Ставка по ипотеке выше 8–9% годовых считается в развитых экономиках недоступной, поскольку она не стимулирует, а тормозит как развитие самой ипотеки, так и рынка жилья, способствуя формированию деформаций (пузырей) на этом рынке. Излишняя (несвя-занная) ликвидность, проливаясь на рынок жилья, толкает цены к ускоренному росту, но для населения, предъявляющего реальный, а не инвестиционный спрос на жилье, эти цены и ставки оказываются недоступными.

¹ Главный экономист Saxo Bank: «Продолжать следовать политике хорошей мины при плохой игре значит лишать гражданских прав большие слои населения, в частности молодёжь, тех, кто должен позаботиться о нас, когда мы достигнем дряхлой старости. Но кого мы будем винить, если их щедрость не оправдывает наших ожиданий? Иными словами, нас ждёт не военное противостояние, а скорее, конфликт поколений, между всеми забытой молодёжью и стариками, считающими себя вправе распоряжаться общественными благами и делать всё, чтобы сохранить статус-кво». 19.12.12 <http://www.vestifinance.ru/>

В России пока не сформирована благоприятная инновационная среда, хотя уже несколько лет назад страна сделала серьёзную заявку на переход к инновационной экономике. Серьёзным тормозом на этом пути встает сегодня низкий уровень финансовой грамотности населения и недостаточный уровень профессионального, в том числе экономического, высшего образования.

Безусловно, инновационная среда требует совершенствования и других условий – снижения социальной напряжённости, демократизации управления, действенной правовой защиты интеллектуальной собственности, реальной борьбы с коррупцией и т.п.

Нельзя не согласиться в этой связи с научным руководителем НИУ ВШЭ Е. Ясиным, высказавшимся по поводу мрачных сценариев развития экономики России, рассматривавшихся на последнем Всемирном экономическом форуме в Давосе: «... надо упорно учиться делать конкурентоспособные продукты, надо для этого развивать науку и образование до лучших мировых образцов, надо откладывать копеечки, чтобы первым делом тратить их на эти цели. Надо проводить демократические политические и правовые реформы, чтобы граждане могли контролировать политиков и чиновников»¹.

¹ 27.01.2013 <http://www.echo.msk.ru/blog/yasin/>