

© 2011 г. *О.Ю. Тивелева*

УДК 330

СОЗНАТЕЛЬНОЕ САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ КАК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФЕНОМЕН

Механизм рыночного саморегулирования объективен. Основа для него обусловлена наличием объективных принципов, обеспечивающих возможность и результативность саморегулирования: принцип самоорганизации материи; принцип целостности и самодостаточности; принцип саморегуляции; принцип самовоспроизведения; принцип саморазвития; принцип самонормирования; принцип самовозрождения. Свободный рынок не самодостаточен, он требует обязательного регулирования, защиты на всех уровнях и по всем направлениям. Можно выделить три уровня регулирования рынка:

1) саморегулирование рынка - свобода действий производителей и потребителей, свободные экономические взаимоотношения между ними;

2) регулирование рынка общественными организациями - союзами предпринимателей, профсоюзами наемных рабочих, органами производственного самоуправления, обществами потребителей и другими структурами, обеспечивающими цивилизованные взаимоотношения между всеми участниками рыночных отношений, смягчающими столкновение множества частных устремлений;

3) государственное экономическое регулирование посредством выполнения государственными органами управления в области экономики таких функций, как обеспечение правовой базы и общественной атмосферы рыночной системы, защита конкуренции, перераспределение доходов национальной экономики, корректировка распределения ресурсов, контроль уровня занятости и прочее [1].

Трехуровневая система обеспечивает реализацию основной цели экономического регулирования рынка - достижение баланса интересов всех участников рыночных отношений: собственников, государства, менеджеров и на-

емных рабочих предприятий, внешних по отношению к ним институциональных единиц и субъектов. Переориентация общества на новые социальные ценности и понятия, смена приоритетов в экономической жизни, когда акцент делается на совершенствование рыночных способов хозяйствования, на адаптацию к новым социально-экономическим условиям требуют постоянного обновления принципов, форм и методов регулирования экономики.

Саморегулирование рассматривается как лучшая из возможных альтернатив преодоления «провалов» рынка, поскольку является гибким инструментом, предполагает более низкие издержки по его применению для бизнеса по сравнению с государственным регулированием и не предполагает дополнительных затрат со стороны государства [2].

Под сознательным саморегулированием предлагается понимать легитимное регулирование установленных рынков и сфер деятельности непосредственно экономическими агентами без вмешательства государства в сам процесс регулирования.

Добровольное саморегулирование предполагает установление и поддержание правил участниками системы без какого-либо одобрения или специальной защиты со стороны государства (за исключением общих норм контрактного права или норм, относящихся к объединениям хозяйствующих субъектов). В России примером добровольного саморегулирования может служить саморегулирование на рынке риэлторских услуг, осуществляемое Российской гильдией риэлторов и ее региональными отделениями, саморегулирование на рынке прямых продаж в рамках Российской ассоциации прямых продаж и т.п. К добровольному саморегулированию можно отнести различные системы добровольной сертификации.

Делегированное саморегулирование предполагает, что государство осознанно передает определенные функции по регулированию рынка (например, лицензирование участников рынка) организации саморегулирования, устанавливает общие ограничения и права деятельности подобных организаций, идентифицирует ту или иную организацию как организацию саморегулирования.

Субъектами сознательного саморегулирования являются носители, представители и исполнители хозяйственных интересов - социальные группы людей, отличающиеся друг от друга по ряду признаков: по имуществу, по доходам, по видам деятельности, по профессии, по отраслевым и региональным интересам.

Саморегулирование реализуется такими организациями как саморегулируемые рынки – биржи; саморегулируемые организации, осуществляющие регулирование в отношении отдельных видов (отраслей) предпринимательской деятельности, а также в отношении отдельных профессий (врачи, аудиторы, оценщики, арбитражные управляющие, адвокаты, нотариусы, архитекторы) [3].

Один и тот же субъект хозяйствования может одновременно принимать участие в различных процессах самоорганизации системы национального хозяйства, может быть одновременно компонентом и самоорганизующейся системы, и ее среды. В частности, государство, с одной стороны, выступает частью среды национального хозяйства, осуществляя административное регулирование, социальный контроль, законодательное оформление экономической жизни общества, защиту отечественных производителей от конкуренции извне, а с другой, государство, выступая в роли собственника, предпринимателя или партнера частного бизнеса [4].

Объектами экономического регулирования являются сферы, отрасли, регионы, а также ситуации, явления и условия социально-экономической жизни страны, где возникали или могут возникнуть трудности, проблемы, неразрешаемые в отдаленном будущем, в то время как снятие этих проблем настоятельно необходимо для нормального функционирования экономики и поддержания социальной стабильности.

Следует выделить три основных уровня реализации процесса саморегулирования:

Первый уровень: процесс объективной саморегуляции, что происходит на основе функционирования общественных отношений, свободы взаимоотношений, общения субъектов экономического регулирования, свободы выбора этносом, этнической индивидуальностью своего собственного развития, в частности организации в экономической, социально-политической и духовной сферах жизнедеятельности общества, форм реализации своего внутреннего этносоциального потенциала.

Второй уровень: регулирование процессов экономического развития институтами и средствами гражданского общества, его основными структурами. К этому уровню принадлежит государственное регулирование процессов экономического развития, прямо или косвенно влияющее на развитие эт-

нонациональных отношений, субъектом которого выступают все составляющие власти - законодательная, исполнительная, судебная.

Третий уровень регулирования осуществляется на основе сознательного, внутреннего саморегулирования личностью своего экономического потенциала, его самореализации[5].

Все три уровня не находятся в иерархической зависимости друг от друга, а должны реализовать себя в диалектическом единстве. Их оптимальное влияние на экономическое развитие, регулирование и саморегулирование его развития происходит не благодаря иерархии этих уровней, а в результате многогранного и всестороннего развития каждого уровня, разнообразия их проявлений.

Принципами сознательного саморегулирования выступают необходимость пересогласования и устойчивой статусной иерархии. Выстраивание соглашений между участниками рынка - не разовый акт: с одной стороны, контрагенты склонны к оппортунистическому поведению, с другой стороны, рынок подвижен, постоянно возникают новые обстоятельства и оправдания для частичного отступления от правил. Ведущие участники рынка – более крупные и влиятельные демонстрируют относительное постоянство состава, «догоняющие» участники – менее крупные и влиятельные, чаще подверженные ротации, периодически появляющиеся и исчезающие. Властные возможности участников рынка определяются их экономическим весом (размером капитала и долей рынка, инновационными возможностями), способностью воздействия на формирование самих правил игры и на интерпретацию заключенных в них смыслов. Участники рынка обладают дифференцированными социальными навыками, то есть способностью следовать установленным правилам и побуждать других к их исполнению, склонять других участников рынка к сотрудничеству, управлять и манипулировать их действиями [6].

Основные признаки саморегулирования для бизнеса и профессиональной деятельности:

- создание и поддержание правил и стандартов профессиональной деятельности, деловой этики и практики отношений с клиентами, включая санкции за их нарушение;

- механизмы внесудебного разрешения споров между членами такого объединения и потребителями;

- механизмы возмещения ущерба, причиненного клиентам.

Инструментарий саморегулирования – это параметры деятельности, регламентируемые правилами саморегулирования, и возможные санкции за нарушение правил. В рамках саморегулирования как легитимного института используются инструменты, применение которых не запрещено законодательством. Поскольку юридические системы могут серьезно различаться, различается и набор инструментов, который может использоваться в рамках института саморегулирования. В рамках одной страны набор разрешенных инструментов может варьироваться в зависимости от отрасли. Набор используемых инструментов различается в зависимости от характера деятельности, правил конкретной организации. В качестве санкций в рамках систем саморегулирования могут быть использованы:

- различные формы осуждения со стороны сообщества, которые, в случае их эффективности, могут оказывать негативное воздействие на репутацию экономического агента и таким образом отражаться на его доходах;

- финансовые формы наказания нарушителей (системы штрафов, невозврата залогов и т.п.);

- исключение из числа членов организации. Значение этой санкции зависит от дополнительных условий: значимости членства в организации саморегулирования как рыночного сигнала, наличия в рамках организации дополнительных избирательных стимулов (клубных благ), доступ к которым прекращается вместе с членством, возможности заниматься профессиональной деятельностью, не будучи членом соответствующей организации.

Таким образом, набор санкций в рамках института саморегулирования достаточно ограничен. Подобная ограниченность влияет на условия возникновения и устойчивости этого института и в большей степени, чем содержание правил, отличает его от государственного регулирования. Поэтому при выборе оптимальной формы регулирования определенного рынка (если в принципе доказана необходимость регулирования) следует учитывать не просто способность бизнеса создать правила, отвечающие общественным интересам, но и способность эффективно контролировать соблюдение этих правил.

Механизмами саморегулирования являются обычаи делового оборота и односторонние (добровольные) акты хозяйствующих субъектов, например,

кодексы корпоративного управления. Анализ использования механизмов саморегулирования позволяет сделать следующие ключевые выводы:

- основой работы по выявлению сфер деятельности, в которых возможно сокращение объемов государственного регулирования с передачей части регулирующих функций на уровень профессиональных ассоциаций, является система оценки рисков при осуществлении различных видов предпринимательской и профессиональной деятельности;

- основными стимулами к саморегулированию являются: способность саморегулирования повышать эффективность деятельности участников рынка и уровень доверия к ним потребителей, снижение издержек на донесение информации о стандартах, о качестве продукции конкретных производителей до потребителей, способность саморегулирования повышать стандарты рыночного поведения, бороться с провалами рынка и оперативно откликаться на запросы потребителей;

- принципиальным условием эффективного функционирования института саморегулирования отдельных отраслей промышленности является существование адекватной нормативной правовой базы и сложившейся практики делового оборота, то есть сформированной полноценной институциональной среды;

- саморегулирование является институтом, позволяющим в рамках существующего государственного регулирования наиболее эффективным образом координировать действия участников рынка путем внедрения высоких стандартов и распространения «лучшей практики»;

- организация научно-инновационной деятельности в рамках отраслевых СРО способствует распространению «лучшей практики» в отрасли, внедрению научно-технической продукции, разработке новых способов производства, механизмов и процедур;

- включение СРО в треугольник «государство – бизнес – потребители» позволяет отчасти сгладить существующие противоречия, наладить систему обратной связи, способствует наиболее эффективному взаимодействию участников. Основная задача СРО в области поддержания бизнеса и создания конструктивного диалога бизнеса с государством – это работа по устранению барьеров, противоречащих законодательству и экономически необоснованных ограничений, установленных с соблюдением законодательства;

- использование возможностей, заложенных в саморегулировании, зависит в первую очередь от того, насколько участники той или иной отрасли могут проявить активность в этом процессе. Понятно, что процесс внедрения институт саморегулирования в различных отраслях во многом определяется спецификой этих отраслей [7;8].

Наиболее часто встречающиеся формы взаимодействия субъектов сознательного саморегулирования - взаимная ориентация и согласованные действия, сетевые контакты, горизонтальные связи, антиконкурентное поведение. Взаимная ориентация участников рынка не ограничивается мониторингом чужих действий и обменом деловой информацией. При осуществлении согласованных действий замещающая конкуренцию кооперативная стратегия хозяйствующих субъектов обеспечивается за счет согласования ключевых параметров экономического поведения в результате прямого информационного обмена. Часть социальных контактов реализуется в процессе горизонтальных сетевых контактов как в процессе неформального общения, так и формальным образом – путем заключения стратегических альянсов или посредством членства в деловых ассоциациях. Выделены формы горизонтальных связей между конкурентами: взаимное наблюдение за действиями конкурентов; непосредственный обмен деловой информацией между конкурентами; неформальное согласование действий с конкурентами; заключение с конкурентами формальных соглашений о сотрудничестве. Координация деятельности хозяйствующих субъектов третьим лицом как особый вид антиконкурентного рыночного поведения предполагает согласование действий хозяйствующих субъектов лицом, не входящим в одну группу лиц ни с одним из таких хозяйствующих субъектов.

Государство следует рассматривать как экзогенную и как эндогенную по отношению к рынку силу. Как экзогенная сила оно призвано гарантировать соблюдение формальных правил; как эндогенная, обладающая собственностью, выступающая на стороне и спроса, и предложения, активно участвует в формировании рыночного порядка и изменяет сложившийся баланс интересов. Все участники рынка (и чем они крупнее, тем в большей степени) следят за действиями государства и пытаются взаимодействовать с его представителями. Развитие саморегулирования косвенно способствует расширению возможностей исполнительной власти и частично компенсирует ее очевидную

слабость и некомпетентность, предоставляя массу вариантов для приложения частной инициативы.

Саморегулирование не только не противоречит совершенствованию государства, но совершенствование государства невозможно без саморегулирования. Там где механизмы саморегулирования достаточно развиты, государство ориентируется на регулирование общественных отношений с целью защиты частного интереса, рассредоточения общественной власти, формирования защитных механизмов саморегулирования и восстановления эффективности старых.

Для разрешения противоречия между интересами государства и хозяйствующих субъектов в целях формирования институциональной среды, стимулирующей конкуренцию на отраслевых рынках, предлагается реализовывать сочетание нескольких типов регулирования: саморегулирование, квазирегулирование (со-регулирование, сознательное саморегулирование) и государственное регулирование. Саморегулирование предполагает установление стандартов поведения и их применение и защиту самим бизнесом без какого-либо государственного вмешательства (неформальные и формальные правила); квазирегулирование (сознательное саморегулирование) предполагает участие государства в какой-либо форме в обеспечении кодексов и правил, разрабатываемых бизнесом; государственное регулирование предполагает принятие нормативного акта, обязательного для исполнения, контроль выполнения которого осуществляет государственный орган. Со- регулирование – это форма совместного участия в регулировании государства и различных участников рынка (производителей, потребителей, инфраструктурных организаций и т.п.).

Если саморегулирование – это регулирование деятельности бизнеса самим бизнесом, то со-регулирование – это регулирование определенной сферы совместно представителями бизнеса, государства и другими заинтересованными организациями (потребительскими организациями, профсоюзами и т.п.). В рамках систем со-регулирования контроль контролера осуществляют не только непосредственные объекты контроля, что радикально меняет баланс издержек и выгод для разных участников рынка и условия устойчивости организаций. Между «чистым» саморегулированием и со-регулированием, предполагающим паритетный учет интересов разных групп, существует ряд

переходных ступеней, предполагающих согласование правил саморегулирования с аутсайдерами; участие аутсайдеров в отдельных структурах организаций саморегулирования (например, в системах мониторинга или внесудебного разрешения споров); участие аутсайдеров в управляющих органах организаций саморегулирования.

Сознательное саморегулирование выполняет ряд основных и дополнительных функций. Основные функции: установление и/или адаптация правил ведения членами саморегулируемой организации хозяйственной деятельности; установление санкций за нарушение установленных правил; осуществление контроля соблюдения правил организации; применение санкций в случае обнаружения нарушения правил; разработка и реализация процедуры внесудебного (частного) разрешения спорных вопросов между членами организации и организацией и ее членами. Дополнительные функции: рассмотрение жалоб аутсайдеров на деятельность членов организации (на нарушение ими правил организации); внесудебное разрешение споров аутсайдеров (прежде всего потребителей) с членами организации[9].

Эффективное саморегулирование предполагает наличие кодекса поведения, механизмов защиты кодекса, эффективной системы разрешения споров. Большая эффективность саморегулирования достигается при следующих условиях:

- обязательность членства в саморегулируемой организации для функционирования в соответствующем сегменте рынка;
- обеспечение саморегулированием высоких стандартов функционирования бизнеса, что подразумевает наличие кодекса правил, систему контроля их соблюдения и систему адекватных санкций за нарушение правил;
- исключение в рамках саморегулирования механизмов противодействия эффективной конкуренции;
- наличие в рамках саморегулирования механизмов исключения преимущественного соблюдения интересов членов саморегулируемой организации в ущерб интересам общества.

Саморегулирование имеет несколько преимуществ перед государственным регулированием:

- стандарты и правил саморегулирования гибче норм, устанавливаемых государством, легче адаптируются к изменяющимся условиям;

- участники рынка имеют больше легальных возможностей воздействовать на нормотворчество и на политику организаций саморегулирования, чем на политику государственных органов, в том числе путем представительства в руководящих органах СРО;

- наличие специализированных органов контроля внутри СРО создает действенные механизмы профессионального воздействия и применения к членам СРО административных и экономических санкций;

- формируемые в СРО механизмы разрешения споров между потребителями и производителями товаров (услуг) дешевле для сторон и занимают меньше времени, чем судебное разбирательство. Сами процедуры разрешения споров лучше адаптированы к условиям конкретной сферы деятельности и особенностям взаимоотношений между участниками рынка, чем стандартные судебные процедуры;

- СРО сама обеспечивает ответственность своих членов перед потребителями их услуг с помощью механизмов коллективной ответственности, к которым относятся создание компенсационных фондов, принятие обязательного страхования гражданской ответственности и т.д.;

- государство получает значительную экономию бюджетных средств на регулирование и снижение коррупции среди чиновников, так как определенные функции государственных органов передаются органам саморегулирования, финансируемым самим бизнесом.

Каждый уровень реализации сознательного саморегулирования обладает потенциалом повышения эффективности его результатов:

- *на уровне отрасли:* субъекты рынка, осуществляющие или желающие осуществить сознательное саморегулирование отраслевого рынка. должны обладать следующими характеристиками: долгосрочность присутствия на регулируемом рынке, достаточная величина капитала, устойчивая и достаточная (для соответствующей отраслевой структуры) доля рынка, инновационные возможности, определенные социальные навыки.

- *на уровне корпорации:* корпоративное регулирование должно фактически реализовываться как частная институциональная альтернатива экономическому регулированию – традиционному средству контроля экстерналий;

- *на уровне мировой экономики:* усиление саморегулирующих начал в мировой экономической системе при ослаблении регулирующих начал со

стороны национальных государств и международных экономических организаций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Орехова Е.А. *Экономическое развитие национального хозяйства в современных условиях*. Волгоград, 2007.
2. Беглов Д.Н. Координация в экономике: от теоретических основ к актуальным проблемам модернизации // *Финансы и кредит*. 2007. № 27.
3. Федеральный закон от 27.07.2010 №240-ФЗ «О внесении изменений в Градостроительный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
4. Шаститко А. *Новая институциональная экономическая теория*. М., 2002.
5. Федеральный закон от 1.12.2007 (с изменениями от 22,23 июля 2008 г.) №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях».
6. Норт Д. *Институты, институциональные изменения и функционирование экономики*. М., 1997.
7. Андрианов В. Механизмы саморегуляции рыночной экономики на микроэкономическом уровне // *Общество и экономика*. 2008. № 2.
8. Андрианов В. Саморегулируемые организации как механизмы устойчивости и равновесия на микроэкономическом уровне // *Маркетинг*. 2007. № 3.
9. Крючкова П., Обыденов А. *Издержки и риски саморегулирования*. М., 2003.

***Поволжский кооперативный институт
Российского университета кооперации***

17 декабря 2011 г.