

**Information about the authors**

**T. Pisarenko** – PhD in Engineering, Deputy Director for Science of the Ukrainian Institute for Scientific, Technical and Economic Information (180 Antonovych St., Kyiv, Ukraine, 03680, e-mail: pisarenko@uintei.kiev.ua).

**T. Kvasha** – Head of the Department of Forecasting and Analytical Support of Innovation of the Ukrainian Institute for Scientific,

Technical and Economic Information (180 Antonovych St., Kyiv, Ukraine, 03680, e-mail: tkvasha@mail.ru, kvasha@uintei.kiev.ua).

**O. Paladchenko** – Head of the Department of Forecasting of Scientific and Technological Development of the Ukrainian Institute for Scientific, Technical and Economic Information (180 Antonovych St., Kyiv, Ukraine, 03680, e-mail: paladchenko@uintei.kiev.ua).

*Стаття надійшла до ред.  
29.02.2016 р.*

УДК [005/35:334.72]:339.742

JEL Classification: M140; G280; D180

## СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НЕКОТОРЫХ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ В США И СТРАНАХ ЕС: СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ

**Орлов П. А.**

Отечественные и зарубежные ученые уделяют особое внимание проблемам социальной ответственности коммерческих банков и некоторых других субъектов финансового рынка США и промышленно развитых стран ЕС. Обусловлено это тем, что именно социальная безответственность этих субъектов финансового рынка США спровоцировала в ноябре 2007 г. мировой финансовый кризис. В сентябре 2008 г. он перерос в глобальный экономический. По масштабам и негативным последствиям этот кризис превосходит Великую депрессию 1929 – 1932 гг. Установлено, что особенно большой ущерб экономикам большинства стран причинили коммерческие банки и некоторые другие субъекты финансового рынка США и стран ЕС. Были использованы общенаучные и специальные методы: анализа и синтеза, системного подхода, индукции и дедукции, логического обобщения. Автор рассматривает этот кризис как системный, а не типичный циклический. Обобщены выводы об основных причинах глобального экономического кризиса и мерах по предотвращению подобного кризиса, описанных в работах известных отечественных и зарубежных ученых: Джозефа Стиглица, Жоржа Аттали, Нуриэля Рубини. Обоснована концепция социальной ответственности субъектов хозяйствования, включая коммерческие банки и другие субъекты финансовых рынков, с выделением ответственности перед своим персоналом, клиентами и обществом в целом, а также необходимости использования социально ответственного маркетинга (СОМ). Выявленная тенденция существенного роста числа сотрудников-миллионеров в банках стран ЕС в 2014 г., по мнению автора, свидетельствует об ослаблении и снижении качества государственного регулирования в сфере, социальная ответственность которой явилась главной причиной двух Великих депрессий. Это вызывает большую тревогу. В период, когда из Второй Великой депрессии вышли только США и несколько других стран, появились симптомы, что в странах ЕС в отношении банков опять начинают практиковать новшества "Новой экономики", включая дерегулирование, подвергнутые Джозефом Стиглицем и другими учеными обстоятельной критике.

С 2009 г. автор повторяет вывод, что в странах, экономические системы которых не в состоянии обеспечивать надлежащий уровень государственного регулирования экономики

и ее социальной направленности, население обречено на эксплуатацию социально безответственными субъектами бизнеса, моральную и физическую деградацию и даже вымирание.

*Ключевые слова:* глобальный финансовый и экономический кризис, социальная ответственность, социально ответственный маркетинг, государственное регулирование, экономическая система, коммерческие банки и некоторые другие субъекты финансового рынка.

**СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ДЕЯКИХ СУБ'ЄКТІВ ФІНАНСОВИХ РИНКІВ  
У США ТА КРАЇНАХ ЄС: СТАН І ТЕНДЕНЦІЇ**

**Орлов П. А.**

Вітчизняні та зарубіжні вчені приділяють особливу увагу проблемам соціальної відповідальності комерційних банків і деяких інших суб'єктів фінансового ринку США та промислово розвинених країн ЄС. Обумовлено це тим, що саме соціальна безвідповідальність цих суб'єктів фінансового ринку США спровокувала в листопаді 2007 р. світова фінансова криза. У вересні 2008 р. він переріс у глобальну економічну. За масштабами й негативним наслідком ця криза перевершує Велику депресію 1929 – 1932 рр. Установлено що особливо великої шкоди економікам більшості країн заподіяли комерційні банки та деякі інші суб'єкти фінансового ринку США і країн ЄС. Було використано загальнонаукові та спеціальні методи: аналізу та синтезу, системного підходу, індукції та дедукції, логічного узагальнення. Автор розглядає цю кризу як системну, а не типову циклічну. Узагальнено висновки про основні причини глобальної економічної кризи й заходи щодо запобігання подібній кризі, описаних у роботах відомих вітчизняних і зарубіжних учених: Джозефа Стігліца, Жоржа Атталі, Нурієля Рубіні. Обґрунтовано концепцію соціальної відповідальності суб'єктів господарювання, включаючи комерційні банки та інші суб'єкти фінансових ринків, із виділенням відповідальності перед своїм персоналом, клієнтами та суспільством загалом, а також необхідності у використанні соціально відповідального маркетингу (СВМ). Виявлена тенденція істотного зростання кількості співробітників-мільйонерів у банках країн ЄС у 2014 р., на думку автора, свідчить про ослабіння та зниження якості державного регулювання у сфері, соціальна безвідповідальність якої стала головною причиною двох Великих депресій. Це викликає велику тривогу. У період, коли із Другої Великої депресії вийшли тільки США і кілька інших країн, з'явилися симптоми, що у країнах ЄС щодо банків знову починають практикувати нововведення "Нової економіки", включаючи дерегулювання, піддані Джозефом Стігліцем та іншими вченими докладній критиці.

Із 2009 р. автор повторює висновок, що у країнах, економічні системи яких не в змозі забезпечувати належний рівень державного регулювання економіки та її соціальної спрямованості, населення приречено на експлуатацію соціально безвідповідальними суб'єктами бізнесу, моральну та фізичну деградацію й навіть вимирання.

*Ключові слова:* глобальна фінансова та економічна криза, соціальна відповідальність, соціально відповідальний маркетинг, державне регулювання, економічна система, комерційні банки та деяких інші суб'єкти фінансового ринку.

**SOCIAL RESPONSIBILITY OF SOME FINANCIAL MARKET ENTITIES  
IN THE USA AND THE EU: THE CURRENT STATE AND FUTURE TRENDS**

**P. Orlov**

Domestic and foreign scholars focus on the issues of social responsibility of commercial banks and other financial entities in the US and the industrialized countries of the EU. This is due to the fact that it is the social irresponsibility of the subjects of the financial market in the United

States that provoked the November 2007 global financial crisis. In September 2008 it outgrew into the global economic crisis. The scope and negative effects of the crisis surpasses the Great Depression of the years 1929 – 1932. It was found that a particularly large damage to the economies of most countries was caused by commercial banks and some other financial market actors of the United States and EU countries. The following general scientific and special methods were used in the study: analysis and synthesis, a systematic approach, induction and deduction, logical generalization. The author supports the point of view that this crisis is systemic rather than a typical cyclical one. Conclusions have been generalized about the underlying causes of the global economic crisis and preventive measures described in the works of well-known domestic and foreign scientists: Joseph Stiglitz, George Attali, Nouriel Roubini. The conception of social responsibility of business entities, including commercial banks and other actors of financial markets has been substantiated and responsibility to its staff, customers and society as a whole as well as the need for socially responsible marketing (COM) has been specified. According to the author, the trend towards a significant growth in the number of millionaires among the employees of the banks of the EU countries in 2014, suggests the weakening and decline in the quality of state regulation in the sphere whose social irresponsibility was the main cause of the two Great Depressions. This fact causes great concern. At the time when the second Great Depression left only the United States and several other countries able to overcome it, there are signs that the EU countries again begin practicing innovations of the "new economy" in relation to banks, including deregulation, which were severely criticized by Joseph Stiglitz and other scientists.

Since 2009, the author has been reiterating the conclusion that in the countries whose economies are unable to provide the appropriate level of government regulation of the economy and its social orientation, the population is doomed to socially irresponsible exploitation by business entities, moral and physical degradation and even extinction.

*Keywords:* global financial and economic crisis, social responsibility, socially responsible marketing, government regulation, economic system, commercial banks and some other financial market actors.

В настоящее время многие отечественные и зарубежные ученые особое внимание уделяют проблемам социальной ответственности коммерческих банков и некоторых других субъектов финансового рынка США и промышленно развитых стран ЕС. Обусловлено это тем, что именно социальная безответственность американских коммерческих банков и некоторых других субъектов финансового рынка спровоцировала в ноябре 2007 г. мировой финансовый кризис. Финансовый кризис после банкротства крупного американского банка *Lehman Brothers* в сентябре 2008 г. перерос в мировой экономический. По масштабам и негативным последствиям этот кризис превосходит Великую депрессию 1929 – 1932 гг., которая продолжалась вплоть до начала Второй мировой войны.

Кризис, который автор и многие другие ученые называют Второй Великой депрессией (рецессией), очень быстро распространился практически на все страны мира. По данным Всемирного банка, только за первый год по состоянию на октябрь 2009 г. кризис увеличил численность обнищавших в мире (доход от 1 до 1,25 дол. в день) на 89 млн чел. По оценкам Международного валютного фонда (МВФ), совокупный ущерб от глобального кризиса для налогоплательщиков всех стран в июле 2009 г. превысил 10 трлн дол.

Среди экономистов ведется спор, является ли этот кризис системным или типичным циклическим. Автор считает, что этот кризис носит системный характер. Кризис убедительно высветил существенные недостатки капиталистической социально-экономической системы, развитие которой периодически прерывается экономическими кризисами, включая такие глобальные как Великая депрессия 1929 – 1932 гг. и кризис, переживаемый в настоящее время

(подробнее в [1]). Небезынтересно отметить, что по мере углубления кризиса среди населения США резко уменьшалось количество сторонников капитализма. Так, в результате социологического опроса *Rasmussen*, проведенного в США в конце декабря 2008 г., свою приверженность этой социально-экономической системе высказали 70 % опрошенных. Повторный опрос 07.04.2009 г. показал, что только 53 % американцев остаются приверженцами капитализма, а 20 % высказалось в пользу социализма [2].

*По мнению автора, социальная ответственность субъектов хозяйствования, включая коммерческие банки и другие субъекты финансовых рынков, состоит в обеспечении комфортных, безопасных условий труда и достойной его оплаты для своего персонала, развитии социальной инфраструктуры, недопущении уклонения от уплаты налогов, в обеспечении надлежащей охраны окружающей среды, а также использовании социально ответственного маркетинга (COM).*

Важная роль в системе социальной ответственности субъектов хозяйствования принадлежит использованию COM (подробнее в [3]). Широко известность получила концепция социально ответственного маркетинга, предложенная в 1997 г. Ф. Котлером [4], которая нашла поддержку Ж. Ламбена [5, с. 82–86] и многих других известных зарубежных и отечественных ученых. "Концепция социально ответственного маркетинга провозглашает задачей организации установление нужд, желаний и интересов целевых рынков и их удовлетворение более эффективными и продуктивными, чем у конкурентов, способами, которые сохраняют или повышают благосостояние как потребителей, так и общества в целом" [6, с. 48]. При этом подчеркнута, что "маркетологи

должны находить баланс между зачастую противоречивыми критериями: прибылью компании, удовлетворением потребностей потребителей и общественных интересов". Эти авторы были в числе первых, кто занялся исследованием такой актуальной, но долго замалчиваемой проблемы. Они достаточно хорошо обосновали цели СОМ. Однако в приведенных ими определениях отсутствуют основные его критерии, а СОМ сводится только к добровольным социальным инициативам бизнес-структур.

На примере компании "Макдональдс", "Эйвон" и других они выделили некоторые типы корпоративных социальных инициатив. Причем убедительно выглядят не все, а только связанные с участием компаний в благотворительной, спонсорской деятельности, финансировании детской вакцинации [6, с. 50]. Некоторые же примеры явно нельзя считать проявлением СОМ, а ряд примеров может быть связан как с СОМ, так и с PR-акциями компаний с целью привлечения дополнительных потребителей и увеличения прибыли.

*По мнению автора, СОМ субъектов хозяйствования, включая коммерческие банки и другие субъекты финансовых рынков – это неукоснительное выполнение требований государственных нормативных актов в сфере обеспечения социальной ответственности на территории страны базирования и стран, в которые экспортируется их продукция; недопустимость участия в коррупционных схемах, недопустимость мошенничества в корыстных целях; недопустимость производства и/или реализации продукции, опасной для морали, здоровья, жизни людей и окружающей природной среды, а также недобросовестной рекламы и методов психологического воздействия на потребителей с целью навязать им любую покупку; проявление социально направленных инициатив.* При этом среди критериев СОМ наиболее весомыми являются не проявления социально направленных инициатив, а все остальные.

Субъекты хозяйствования, которые не отвечают хотя бы одному из перечисленных выше критериев СОМ, являются социально безответственными. Широкое становление СОМ, по мнению автора, могут обеспечить только эффективное государственное регулирование и общественные организации по защите прав потребителей. Не отрицается при этом и положительное влияние социальных инициатив субъектов хозяйствования. В случае низкого качества и социальной направленности законов и нормативной базы органов государственного управления в сфере обеспечения социальной ответственности бизнеса высокий уровень социальной ответственности маркетинга может быть только у отдельных предприятий. Надлежащее эффективное государственное регулирование предполагает отнюдь не максимальное расширение вмешательства органов государственного управления в деятельность субъектов хозяйственной деятельности, а выбор для регулирования только наиболее значимых сфер и разработку качественной системы контроля над ними при бесперебойном финансировании из госбюджета, а также строгой ответственности виновных за допускаемые нарушения. Соответствующие статьи госбюджета должны быть защищенными (подробнее в [7]).

Очевидно, что социальная ответственность коммерческих банков, других субъектов финансовых рынков, как и любых других субъектов хозяйствования, тесно связана с их маркетинговой деятельностью. Не может быть социально ответственным коммерческий банк, практикующий социально безответственный маркетинг, и, например, с целью наживы участвующий в коррупционных схемах, использующий недобросовестную рекламу, обманывающую клиентов.

В ряде случаев интенсивное развитие маркетинга на основе достижений информационных технологий, глобальной сети Интернет, мобильной телефонии не уменьшает, а, наоборот, увеличивает проблемы его социальной ответственности, а также и субъектов хозяйствования. Тем более,

что появились такие социально безответственные направления маркетинга, как нейромаркетинг и аромомаркетинг.

Анализ развития рыночной экономики в промышленно развитых странах и странах, образовавшихся после распада СССР, позволил автору в 2009 г. образно сравнить частное предпринимательство с огнем. Как известно, благом является только качественно и ответственно управляемый огонь, а неуправляемый огонь – это пожар, который приносит огромные бедствия. Так и слабо контролируемое государством частное предпринимательство в погоне за прибылью не останавливается даже перед самыми тяжкими преступлениями против своих же сограждан. Примеров тому существует великое множество в сфере производства и реализации продукции, опасной для жизни, здоровья, морали и имущества граждан, широкомасштабной подделки медикаментов, в существовании торговли людьми, различных форм мошенничества, включая создание финансовых пирамид (подробнее в [1, с. 17–18]).

Целью работы является теоретическое обобщение и развитие научно-методических подходов к обеспечению социальной ответственности коммерческих банков и некоторых других субъектов финансовых рынков, а также к их маркетинговой деятельности в условиях глобального экономического кризиса и появившихся признаков начинающейся подготовки субъектами финансовых рынков очередного кризиса.

Весьма актуальным проблемам переживаемого в настоящее время глобального экономического кризиса посвящено большое количество работ таких известных ученых, как: Джозеф Стиглиц, Жорж Аттали, Нуриэль Рубини, П. Кругман, В. М. Геец, В. Мау, М. Ершов, С. Ю. Глазьев, Р. И. Хасбулатов., Г. В. Задорожный, М. Юсим, Ю. Б. Иванов, Н. А. Кизим, А. Н. Тищенко и др.

Актуальной проблеме социальной ответственности субъектов хозяйствования и маркетинга посвящены работы Р. Рейденбаха, П. Робина, Ф. Котлера, К. Л. Келлера, Ж.-Ж. Ламбена, Р. А. Фатхудинова, В. Руделиуса, А. Ф. Павленко, Е. М. Азарян, В. П. Пилигучка, П. Г. Перервы, М. А. Окландера, М. И. Белявцева и многих других отечественных и зарубежных ученых. Однако некоторые аспекты этих проблем, тесно взаимосвязанных и очень актуальных как для мирового сообщества в целом, так и для каждой страны в отдельности, требуют дальнейшей разработки.

Во время глобального финансово-экономического кризиса правительства большинства стран отказались от концепции неолиберализма и усилили государственное регулирование экономики. Это позволяет постоянно выявлять субъекты хозяйствования, практикующие социальную безответственность иногда уже в течение многих лет.

Крах американской финансово-кредитной системы в 2009 г., которая в течение более 20 предшествующих лет развивалась на принципах концепции неолиберализма, окончательно подорвал доверие к ней. Это привело к резкому сокращению количества сторонников неолиберализма как среди ученых-экономистов, так и среди государственных деятелей. Лауреат Нобелевской премии Джозеф Стиглиц, анализируя причины кризиса, который он назвал Великой рецессией, подчеркнул, что все началось на финансовом рынке в сфере ипотечного кредитования: "В Соединенных Штатах на рынке недвижимости надулся пузырь. Когда пузырь лопнул и цены на недвижимость начали падать с космического уровня, на который они поднялись, все больше и больше людей стали понимать, что цена их домов становится ниже той стоимости, по которой они заложены... Многие из этих людей помимо жилья потеряли и все свои другие накопления, а вместе с ними и мечты о светлом будущем: высшем образовании для детей и собственной обеспеченной старости" [8, с. 13].

Джозеф Стиглиц подчеркнул, что в центре любой успешной экономики находятся рынки, но рынки сами по себе работают не очень хорошо. Стиглиц также отметил,

что он является сторонником лучших традиций, заложенных знаменитым британским экономистом Джоном Мейнардом Кейнсом. Как известно, Д. М. Кейнс не считал свободный рынок эффективным и саморегулируемым, а рекомендовал активное государственное регулирование экономики. "Экономике нужен баланс ролей рынка и ролей правительства, достижению которого во многом способствует деятельность нерыночных и неправительственных институтов. За последние 25 лет Америка не только сама утратила эту сбалансированность, но и способствовала созданию такого несбалансированного положения дел во многих странах по всему миру" [8, с. 3]. Он справедливо считает, что США создали и экспортировали настоящую рецессию [8, с. 27]. К сожалению, в его работе отсутствует пояснение термина "рецессия" и его отличие от термина "депрессия".

Им было также отмечено, что лично он, экономист Нуриэль Рубини из Нью-Йорского университета, финансист Джордж Сорос, Стивен Роуч из Морган Стэнли, эксперт по вопросам жилья, Роберт Шиллер из Йеля, а также Роберт Уэскотт, бывший член Совета экономических консультантов (Национального экономического совета) в период президентства Клинтона предвидели кризис и неоднократно предупреждали, что американскую экономику ожидает крах с глобальными последствиями. Все перечисленные эксперты являлись экономистами кейнсианского толка и считали, что рынки не способны к самокорректировке. Но их прогнозы были слишком мрачны, чтобы считать их верными: "Слишком много денег до кризиса получало слишком много людей, чтобы эти предупреждения были услышаны" [8, с. 24].

Характеризуя состояние экономики в докризисный период при широком использовании рецептов неолиберализма, Джозеф Стиглиц отметил: "Современная экономика с ее верой в свободный рынок и глобализацию обещала процветание для всех. Широко разрекламированная "Новая экономика" при помощи удивительных новшества, которые стали отличительным признаком второй половины двадцатого века, в том числе дерегулирования и финансового инжиниринга, должна была, как предполагалось, обеспечить лучшее управление рисками и благодаря этому избавиться от такого управления, как бизнес-цикл. Однако Великая рецессия, несомненно, самый сильный экономический спад со времен Великой депрессии, случившейся за 75 лет до этого, разбила эти иллюзии. Она заставила нас переосмыслить многие давние представления" [8, с. 2].

Джозеф Стиглиц привел следующий пример вопиющей прожорливости банкиров. Девять крупнейших организаций-кредиторов, в совокупности понесших ущерб в размере 100 млрд дол., получили от правительства по специальной программе спасения 175 млрд дол. Из них 33 млрд дол. было потрачено на выплату бонусов. Почти 5 000 тысяч сотрудников получили по 1 млн дол. и более. А остальные деньги были потрачены на выплату дивидендов акционерам. Дивиденды являются формой распределения прибыли среди акционеров. Однако в этом случае никакой прибыли не было, а распределялись деньги, выделенные правительством [8, с. 65]. По сути, банкиры распределили деньги налогоплательщиков США. По мнению автора, приведенный Джозефом Стиглицем пример вопиющей прожорливости банкиров является примером и вопиющей социальной безответственности коммерческих банков при попустительстве органов государственного управления.

Результаты анализа причин, последствий и некоторых направлений выхода из кризиса были опубликованы автором в 2009 и 2012 гг. [1; 9].

Анализируя действия администрации США и стран ЕС в сентябре 2009 г., известный французский экономист Жорж Аттали отметил: "Колоссальная перемена произошла с людьми, которые месяцем ранее почти единогласно

заявляли, что самое лучшее – ничего не предпринимать и что дерегуляция и свобода рынков являются ключом к экономическому и политическому успеху!" [10, с. 93; 104].

Например, в январе 2009 г. министр экономики Франции госпожа Кристин Лагард в качестве обязательного условия для получения финансовой поддержки государства банкам выдвинула требование ограничить выплаты дивидендов акционерам и запретить выплаты бонусов руководителям банков. Незамедлительно в печати появились заявления руководителей таких крупных банков, как *BNP Paribas*, *Societe generale* и *Credit agricole*, что они отказались от получения причитающихся бонусов за 2008 г. [11]. Размер бонуса руководителя в банке может достигать нескольких миллионов евро за год. Аналогичные меры принимались в Англии и Германии. С июля 2011 г. Кристин Лагард является директором-распорядителем Международного валютного фонда.

Показательно, что во время глобального мирового кризиса правительство США, где с восторгом было воспринято появление концепция неолиберализма Милтона Фридмана, существенно усилило государственное регулирование экономики. Широкою огласку в США получил скандал из-за выплаты 73 руководителям страховой корпорации *AIG*, которой была предоставлена помощь государства, бонусов в размере 165 млн дол. Сенат незамедлительно отреагировал на это, назначив 90-процентный налог на бонусы руководителей организаций, получивших государственную поддержку.

Подавляющее большинство правительств промышленно развитых стран также проводят основные меры по преодолению кризиса в направлении усиления государственного регулирования экономики, особенно в финансово-кредитной сфере. Например, решения всех саммитов государств "двадцатки" G20 по выходу из кризиса предусматривают ряд мер по усилению регулирования отдельных видов предпринимательства, как в масштабах отдельных стран, так и в международном масштабе. Во время саммита, состоявшегося в июне 2010 г. в Торонто, представители Германии, Франции, США и Англии предлагали ввести специальный налог на банки в масштабах "двадцатки" G20 с тем, чтобы сформировать специальный фонд для покрытия из него в будущем их возможных огромных убытков, а не за счет государственных бюджетов стран, как это было в этот раз. Пока эта идея не получила всеобщего одобрения всех участников "двадцатки" G20, но перечисленные страны и некоторые другие уже реализуют эту меру принятием соответствующих законов. Недостатки капитализма в какой-то мере можно снизить за счет повышения эффективности и социальной направленности государственного регулирования экономики, как в каждой стране, так и в мире.

Особенно отличились социальной безответственностью некоторые крупные банки США и стран ЕС. В погоне за прибылью они участвовали в манипулировании ставками межбанковского кредита *Libor* и общеевропейскими ставками *Euribor*, причинив огромный ущерб экономике многих стран мира [12]. В 2012 г. британский банк *Barclays* был оштрафован британским и американским органами финансового регулирования на 452 млн дол. за манипулирование ставкой межбанковского кредита *Libor*. Руководители банка признали, что в период с 2005 по 2009 гг. участвовали в таких манипуляциях. В числе подозреваемых сообщников в манипуляции ставками *Libor* и аналогичными общеевропейскими ставками *Euribor* оказались крупные банки Англии, США, Швейцарии, Германии: *Citigroup*, *Royal Bank of Scotland*, *UBS*, *JP Morgan*, *HSBC* и *Deutsche Bank*. Причиненный суммарный ущерб от манипулирования ставками оценивался в 1 трлн дол. По данным агентства *Euronews*, три банка заплатили штрафы в 2 млрд евро. С 1980-х гг. за расчет ставки межбанковского кредитования

*Libor* отвечала Ассоциация британских банков, а в мошенничестве участвовали и банки других стран. Чтобы вернуть доверие рынка к ставке *Libor*, ее расчет передан группе компаний *NYSE Euronext* [12]. Группа компаний *NYSE Euronext* основана в 2007 г. в результате слияния крупнейшей в мире Нью-Йоркской фондовой биржи *NYSE* и Европейской биржи *Euronext* (подробнее в [3]).

Главным итогом завершившегося в октябре 2012 г. в Брюсселе саммита ЕС стало введение в зоне евро с 2014 г. контроля деятельности всех шести тысяч банков еврозоны Европейским центробанком (ЕЦБ). Президент Евросоюза Херман ван Ромпей дал такой комментарий: "Ведь суть наших проблем заключается в финансовом кризисе. Если бы у нас был такой механизм в 2008 г., то кризис не достиг бы такого размаха как сегодня" [13].

Европарламент принял решение, чтобы выплаты бонусов банковским работникам не превышали суммы основной заработной платы. Закон вступил в силу в 2014 г.. Между тем, банк *Barclays* по итогам 2013 г. получил прибыль, эквивалентную 6,3 млрд евро и запланировал за 6 месяцев 2014 г. сократить 12 тысяч рабочих мест в мире, из них 6 тысяч – в Англии. При этом размеры бонусов руководителям банка предполагалось увеличить на 10 %. Это решение банка вызвало справедливый гнев лидеров английских профсоюзов [14]. Участвуя в махинациях со ставками *Libor*, банк *Barclays* проявил социальную безответственность по отношению к своим клиентам, партнерам и клиентам многих банков в других странах. Теперь же он планировал социальную безответственность по отношению к своему персоналу. В очередной раз получила подтверждение необходимость масштабного усиления скоординированного государственного регулирования банковской сферы, например, в рамках стран *G20*, а также существенного усиления ответственности за мошенничество.

Во Франции, например, за уклонение от уплаты налогов, в том числе с использованием офшорных зон, предусмотрены не только большие штрафы, но и тюремное заключение. В кризисные годы штрафы увеличили в 10 раз, а максимальный срок тюремного заключения – с 5 до 7 лет (подробнее в [17]).

Согласно же подсчетам, проведенным газетой *Les Echos* на основе опубликованных данных банками *BNP Paribas*, *Societe Generale* и *Natixis* у них в 2014 г. оказалось 277 сотрудников, получивших заработную плату более одного миллиона евро каждый. По данным же Европейской банковской администрации во всех французских банках в 2012 г. было 177 сотрудников миллионеров, а в 2011 г. – 162. Эти данные свидетельствуют о быстром росте за период с 2011 по 2014 г. количества миллионеров среди сотрудников трех упомянутых французских банков. В 2014 г. их количество на 71 % превысило численность сотрудников миллионеров во всех французских банках в 2011 г. В некоторых странах ЕС ситуация была еще хуже. В 2014 г. наибольшее количество – 816 сотрудников-миллионеров имел *Deutsche Bank*. Причем 14 из них зарабатывали от 6 до 9 млн евро в месяц. Британский банк *HSBC* имел 320 сотрудников-миллионеров против 180 в 2013 г. или на 77,8 % больше [15].

Тенденция существенного роста числа сотрудников-миллионеров в банках стран ЕС, по мнению автора, свидетельствует об ослаблении и снижении качества государственного регулирования в сфере, социальная безответственность которой явилась главной причиной двух Великих депрессий. Это не может не вызывать тревогу. В период, когда из Второй Великой депрессии вышли только США и несколько других стран, появились симптомы, что в странах ЕС в отношении банков опять начинают практиковать новшества "Новой экономики", включая дерегулирование. И это в то время, когда во Франции – одной

из самых развитых стран ЕС, например, в 2014 г. уровень общей безработицы составил 10,4 %, а среди молодежи в возрасте от 15 до 24 лет – 23,4 %, против, соответственно, 10,2 % и 9,8 % в 2013 г. [16]. Учитывая тенденцию роста безработицы во Франции и то, что перед рецессией в 2008 г. уровень общей безработицы был 7,1 %, рано говорить о выходе экономики этой страны из рецессии. Изложенное позволяет предположить, что в странах ЕС и некоторых других мощное лобби коммерческих банков и других субъектов финансовых рынков фактически уже добились существенного смягчения или даже отмены государственного регулирования их деятельности. А это означает, что ослепленные безудержной погоней за прибылью и личным обогащением миллиардеры и миллионеры этих субъектов хозяйствования уже начали подготовку третьей глобальной Великой депрессии. Хотя еще неизвестно, когда и чем закончится вторая.

В любой стране эффективное государственное регулирование в сфере обеспечения социальной ответственности бизнеса, в том числе и на финансовом рынке, на взгляд автора, предполагает:

- искоренение коррупции;
- разделение власти и бизнеса;
- наличие качественно разработанных законов и нормативных актов, обеспечивающих приоритетную ориентацию предпринимательства на использование СОМ, недопущение выпуска и реализации продуктов и услуг, опасных для морали, здоровья, жизни и имущества потребителей, окружающей среды и общества в целом;
- разработку эффективных механизмов их реализации на основе высокой материальной и уголовной ответственности за допускаемые грубые нарушения.

Важной предпосылкой обеспечения перечисленных требований во многих странах является переход от декларируемой демократии к реальной. В парламенте, сенате, Верховной Раде, должны быть адекватно представлены все социальные слои населения. Нельзя допускать преобладания в них миллионеров и олигархов.

При отсутствии же системы эффективного государственного регулирования в сфере обеспечения социальной ответственности бизнеса не может быть высокого уровня социальной ответственности большинства отечественных и зарубежных предприятий, функционирующих в стране.

Страны, экономические системы которых посредством государственного регулирования экономики обеспечили достаточно высокую социальную ее направленность, не допустили большого расслоения населения на слишком богатых и находящихся за чертой бедности, лучше и без больших социальных потрясений преодолевают глобальный финансово-экономический кризис. К числу таких стран относятся, например, Швеция, Норвегия, Австралия, Германия, Франция, Китай, Япония. При этом автор несколько изменил определение экономической системы страны. Экономическая система страны – это совокупность трех основных подсистем: производительных сил, экономических отношений и способа участия государственных органов в координации и управлении экономической деятельностью, распределением и перераспределением общественного продукта и социальной ответственностью субъектов хозяйствования в стране.

С 2009 г. автор повторяет вывод, что в странах, экономические системы которых не в состоянии обеспечивать надлежащий уровень государственного регулирования экономики и ее социальной направленности, население обречено на эксплуатацию социально безответственными субъектами бизнеса, моральную и физическую деградацию и даже вымирание. В системе эффективного государственного регулирования экономики и ее социальной направленности особое внимание должно уделяться национальным,

коммерческим банкам и некоторым другим субъектам финансового рынка. Тем более, что в последнее время появились признаки, что ослепленные безудержной погоней за прибылью и личным обогащением миллиардеры и миллионеры этих субъектов хозяйствования уже начали подготовку третьей глобальной Великой депрессии. Хотя еще неизвестно, когда и чем закончится вторая. Хочется надеяться, что меры, своевременно принятые прогрессивными представителями мирового сообщества, позволят избежать ее развития по пессимистическому сценарию.

**Литература:** 1. Орлов П. А. Финансово-экономический кризис в Украине и некоторые пути его преодоления / П. А. Орлов // Проблемы економіки. – 2009. – № 3. – С. 18–24; [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.problecon.com/export\\_pdf/problems-of-economy-2009-3\\_0-pages-18\\_24.pdf](http://www.problecon.com/export_pdf/problems-of-economy-2009-3_0-pages-18_24.pdf). 2. 53 % des Américains pour le capitalisme / Le Figaro. – 09.04.09. 3. Орлов П. А. Проблемы социальной ответственности субъектов хозяйствования и маркетинга в условиях его инновационного развития / П. А. Орлов // Соціальна відповідальність влади, бізнесу, громадян : монографія : у 2-х т. / за ред. Г. Г. Півняка ; м-во освіти і науки України ; Нац. гірн. ун-т. – Дніпропетровськ : НГУ, 2014. – 629 с. 4. Котлер Ф. Маркетинг менеджмент / Ф. Котлер, К. Л. Келлер. – 12-е изд. – СПб. : Питер, 2008. – 816 с. 5. Ламбен Ж.-Ж. Менеджмент, ориентированный на рынок / Ж.-Ж. Ламбен ; [пер. с англ. под ред. В. Б. Колчанова]. – СПб. : Питер, 2004. – 800 с. 6. Маркетинг : підручник / В. Руделиус, О. М. Азарян, Н. О. Бабенко та ін. ; [ред.-упор. О. І. Сидоренко, Л. С. Макарова]. – 2-ге вид. – К. : Консорціум з удосконалення менеджмент освіти в Україні, 2008. – 648 с. 7. Орлов П. А. Проблемы социальной ответственности субъектов хозяйствования и их рекламной деятельности / П. А. Орлов // Економіка розвитку. – 2014. – № 1 (69). – С. 109–115; [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.ed.ksue.edu.ua/ER/knt/eu141\\_69/e141orl.pdf](http://www.ed.ksue.edu.ua/ER/knt/eu141_69/e141orl.pdf). 8. Стиглиц Дж. Крутое пике. Америка и новый экономический порядок после глобального кризиса / Дж. Стиглиц. – М. : Эксмо, 2011. – 524 с. 9. Орлов П. А. Системный кризис капитализма и его влияние на социально-экономическое развитие Украины, стран ЕС и США / П. А. Орлов // Бизнес Информ. – 2012. – № 6. – С. 4–12; [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2012-6\\_0-pages-4\\_12.pdf](http://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2012-6_0-pages-4_12.pdf). 10. Аттали Ж. Мировой экономический кризис... А что дальше? / Ж. Аттали. – СПб. : Питер, 2009. – 176 с. 11. Gatinois C. Les banques preservent les bonus de leurs traders [Electronic resource] / C. Gatinois, A. Michel // Le Monde. – 30.01.09. – Access mode : [http://www.lemonde.fr/la-crise-financiere/article/2009/01/30/les-banques-preservent-les-bonus-de-leurs-traders\\_1148557\\_1101386.html](http://www.lemonde.fr/la-crise-financiere/article/2009/01/30/les-banques-preservent-les-bonus-de-leurs-traders_1148557_1101386.html). 12. Эхо скандала: ставку LIBOR будут считать не в Лондоне, а в Нью-Йорке [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://ru.euronews.com/2013/07/09/rate-for-the-job-nyse-euronext-totake-over-scandal-hit-libor>. 13. Саммит ЕС: "маленькая революция" [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://ru.euronews.com/2012/06/29/eurozone-bends-the-rules-to-save-single-currency>. 14. Guigné, de A. Barclays supprime des milliers de postes et augmente ses bonus [Electronic resource] / A. de Guigné // Le Figaro. – 2014. – Access mode : [www.plus.lefigaro.fr/page/annede-guigne](http://www.plus.lefigaro.fr/page/annede-guigne). 15. De nombreux millionnaires salariés dans les banques françaises [Electronic resource] // Le Figaro. – 11.05.2015. – Access mode : <http://www.lefigaro.fr/conjoncture/2015/05/11/20002-20150511ARTFIG00053-les-banques-francaises-emploient-des-centaines-de-millionnaires.php>. 16. Guigné, de A. Le marché du travail français, en dix chiffres clés [Electronic resource] / A. de Guigné. – Access mode : <http://www.lefigaro.fr/economie/le-scan-eco/2015/10/28/29001-20151028ARTFIG0003-le-marche-du-travail-francais-en-dix-chiffres-cles.php>. 17. Рубини Н. Как я предсказал кризис. Экстренный курс подготовки к будущим потрясениям / Н. Рубини, М. Стивен. – М. : ЭКСМО, 2011. – 384 с. 18. Орлов П. А. Государственное регулирование экономики как важная составляющая становления социально ответственного маркетинга и повышения конкурентоспособности продукции / П. А. Орлов // Конкурентоспроможність: проблеми науки та практики : монографія

/ під ред. д-ра екон. наук, проф. Пономаренка В. С., д-ра екон. наук, проф. Кизима М. О., д-ра екон. наук, проф. Тищенко О. М. – Х. : ФОП Лібуркін Л. М. ; ВД "ІНЖЕК", 2009. – С. 50–64. 19. Макетинг: навч. посіб. / Орлов П. А., Косенков С. І., Прохорова Т. П. та ін. – Х. : Вид. "ІНЖЕК", 2012. – 470 с. 20. Ермолова Н. Продвижение бизнеса в социальных сетях Facebook, Twitter, Google+ / Н. Ермолова. – М. : Альпина Паблишер, 2013. – 357 с. 21. Ivanov Yu. Public-private partnership potential in knowledge economy: regional aspect / Yu. Ivanov, V. Tyshchenko // Економічний часопис-XXI. – 2015. – № 3–4 (1). – Р. 28–31; [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://soskin.info/userfiles/file/2015/3-4\\_1\\_2015/Ivanov,%20Tyshchenko.pdf](http://soskin.info/userfiles/file/2015/3-4_1_2015/Ivanov,%20Tyshchenko.pdf).

**References:** 1. Orlov P. A. Finansovo-ekonomicheskyy krizis v Ukraine i nekotorye puti ego preodoleniya // Problemy ekonomiky. – 2009. – No. 3. – P. 18–24; [Electronic resource]. – Access mode : [http://www.problecon.com/export\\_pdf/problems-of-economy-2009-3\\_0-pages-18\\_24.pdf](http://www.problecon.com/export_pdf/problems-of-economy-2009-3_0-pages-18_24.pdf). 2. 53 % des Américains pour le capitalisme / Le Figaro. – 09.04.09. 3. Orlov P. A. *Problemy sotsialnoy otvetstvennosti subektov khozyaystvovaniya i marketinga v usloviyakh ego innovatsionnogo razvitiya* [Problems of social responsibility of subjects of economic activity and marketing under the conditions of its economic development] / P. A. Orlov // *Sotsialna vidpovidalnist vlady, biznesu, hromadian : monografiia u 2-kh t. / za red. H. H. Pivniaka ; m-vo osvity i nauky Ukrainy ; Nats. hirn. un-t. – Dnipropetrovsk : NHU, 2014. – 629 p.* 4. Kotler F. *Marketing menedzhment* / F. Kotler, K. L. Keller. – 12-e izd. – SPb. : Piter, 2008. – 816 p. 5. Lamben Zh.-Zh. *Menedzhment, orientirovanny na ryinok / Zh.-Zh. Lamben ; [per. s angl. pod red. V. B. Kolchanova].* – SPb. : Piter, 2004. – 800 p. 6. *Marketing : pidruchnyk* / V. Rudelius, O. M. Azarian, N. O. Babenko et al. ; [red.-upor. O. I. Sydorenko, L. S. Makarova]. – 2-he vyd. – K. : Konsortsium z udoskonalennia menedzhment osvity v Ukraini, 2008. – 648 p. 7. Orlov P. A. *Problemy sotsialnoy otvetstvennosti subektov khozyaystvovaniya i ikh reklamnoy deyatelnosti* [Social responsibility of businesses and their advertising activity] / P. A. Orlov // *Ekonomika rozvytku. – 2014. – No. 1 (69). – P. 109–115 ; [Electronic resource]. – Access mode : http://www.ed.ksue.edu.ua/ER/knt/eu141\_69/e141orl.pdf*. 8. Stiglits Dz. *Krutoe pike. Amerika i novyy eko-nomicheskyy poriyadok posle globalnogo krizisa / Dz. Stiglits.* – M. : Eksmo, 2011. – 524 p. 9. Orlov P. A. *Sistemnyy krizis kapitalizma i ego vliyanie na sotsialno-ekonomicheskoe razvitie Ukrainy, stran ES i SSHA* [System crisis of capitalism and its impact on the social and economic development of Ukraine, EU countries and the USA] / P. A. Orlov // *Biznes Inform. – 2012. – No. 6. – P. 4–12 ; [Electronic resource]. – Access mode : http://www.business-inform.net/export\_pdf/business-inform-2012-6\_0-pages-4\_12.pdf*. 10. Attali Zh. *Mirovoy ekonomicheskyy krizis... A chto dalshe? / Zh. Attali.* – SPb. : Piter, 2009. – 176 p. 11. Gatinois C. *Les banques preservent les bonus de leurs traders* [Electronic resource] / C. Gatinois, A. Michel // *Le Monde. – 30.01.09. – Access mode : http://www.lemonde.fr/la-crise-financiere/article/2009/01/30/les-banques-preservent-les-bonus-de-leurs-traders\_1148557\_1101386.html*. 12. *Ekho skandala: stavku LIBOR budut schitat ne v Londone, a v Nyu-Yorke* [Electronic resource]. – Access mode : <http://ru.euronews.com/2013/07/09/rate-for-the-job-nyse-euronext-totake-over-scandal-hit-libor>. 13. *Sammit ES: "malenkaya revolyutsiya"* [Electronic resource]. – Access mode : <http://ru.euronews.com/2012/06/29/eurozone-bends-the-rules-to-save-single-currency>. 14. Guigné, de A. *Barclays supprime des milliers de postes et augmente ses bonus* [Electronic resource] / A. de Guigné // *Le Figaro. – 2014. – Access mode : www.plus.lefigaro.fr/page/annede-guigne*. 15. *De nombreux millionnaires salariés dans les banques françaises* [Electronic resource] // *Le Figaro. – 11.05.2015. – Access mode : http://www.lefigaro.fr/conjoncture/2015/05/11/20002-20150511ARTFIG00053-les-banques-francaises-emploient-des-centaines-de-millionnaires.php*. 16. Guigné, de A. *Le marché du travail français, en dix chiffres clés* [Electronic resource] / A. de Guigné. – Access mode : <http://www.lefigaro.fr/economie/le-scan-eco/2015/10/28/29001-20151028ARTFIG0003-le-marche-du-travail-francais-en-dix-chiffres-cles.php>. 17. Rubini N. *Kak ya predskazal krizis. Ekstrennyy kurs podgotovki k budushim potryaseniyam* / N. Rubini, M. Steven. – M. : EKSMO, 2011. – 384 s. 18. Orlov P. A. *Gosudarstvennoe regulirovaniye ekonomiki kak vazhnaya sostavlyayushaya stanovleniya sotsialno otvetstvennogo marketinga i povysheniya konkurentosposobnosti produktsii* / P. A. Orlov // *Konkurentosproможність: problemi nauki ta praktiki : monografiya*

kurs podgotovki k budushchim potryaseniyam / N. Rubini, M. Stiven. – M. : EKSMO, 2011. – 384 p. 18. Orlov P. A. *Gosudarstvennoe regulirovanie ekonomiki kak vazhnaya sostavlyayushchaya stanovleniya sotsialno otvetstvennogo marketinga i povysheniya konkurentosposobnosti produktii* [Economy state regulation as an important constituent of socially responsible marketing development and raising product competitiveness] / P. A. Orlov // Konkurentospromozhnist: problemy nauky ta praktyky : monohrafiia / pid red. d-ra ekon. nauk, prof. Ponomarenka V. S., d-ra ekon. nauk, prof. Kyzyma M. O., d-ra ekon. nauk, prof. Tyshchenka O. M. – Kh. : FOP Liburkin L. M. ; VD "INZhEK", 2009. – P. 50–64. 19. Marketynh : navch. posib. / P. A. Orlov, S. I. Kosenkov, T. P. Prokhorova et al. – Kh. : Vyd. INZhEK, 2012. – 470 p. 20. Ermolova N. *Prodvizhenie biznesa v sotsialnykh setyakh Facebook, Twitter, Google* / N. Ermolova. – M. : Alpina Pabliher, 2013. – 357 p. 21. Ivanov Yu. *Public-private partnership potential in knowledge economy: regional aspect* / Yu. Ivanov, V. Tyshchenko // Ekonomichnyi chasopys-XXI. – 2015. – No. 3–4 (1). – P. 28–31 ; [Electronic resource]. – Access mode : [http://soskin.info/userfiles/file/2015/3-4\\_1\\_2015/Ivanov,%20Tyshchenko.pdf](http://soskin.info/userfiles/file/2015/3-4_1_2015/Ivanov,%20Tyshchenko.pdf).

національного економічного університету імені Семена Кузнеця (просп. Леніна, 9-А, г. Харків, Україна, 61166, e-mail: [kafedra\\_eim@mail.ru](mailto:kafedra_eim@mail.ru)).

## Інформація про автора

**Орлов Петро Аркадійович** – докт. екон. наук, професор, завідувач кафедри економіки і маркетингу Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця (просп. Леніна, 9-А, м. Харків, Україна, 61166, e-mail: [kafedra\\_eim@mail.ru](mailto:kafedra_eim@mail.ru)).

## Information about the author

**P. Orlov** – Doctor of Science in Economics, Professor, Head of the Department of Economics and Marketing of Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics (9-A Lenin Ave., Kharkiv, Ukraine, 61166, e-mail: [kafedra\\_eim@mail.ru](mailto:kafedra_eim@mail.ru)).

## Інформація об авторе

**Орлов Петр Аркадьевич** – докт. екон. наук, профессор, заведующий кафедрой экономики и маркетинга Харьковского

*Стаття надійшла до ред.  
29.02.2016 р.*

УДК 332.873.1:64.012.08

JEL Classification: D18

## ФОРМУВАННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ СПОЖИВАЧІВ У СФЕРІ ЖИТЛОВО-КОМУНАЛЬНОГО ГОСПОДАРСТВА

**Савенко К. С.**

Дослідження спрямовано на пошук умов виникнення споживчих ризиків і загроз, притаманних житлово-комунальній сфері як важливій складовій частині системи життєзабезпечення населення країни, зокрема виділення несприятливих ділянок (зон) і неефективних механізмів взаємодії та комунікації між учасниками сфери ЖКГ у процесі виробництва, створення або надання житлово-комунальних послуг.

Розглянуто підходи до принципів формування економічної безпеки, визначено проблеми галузі, ураховуючи інтереси кінцевого споживача на ринку житлово-комунальних послуг, а саме: недосконалість тарифної політики та системи соціального захисту у сфері ЖКГ, неякісне надання житлово-комунальних послуг, неефективне управління власністю в житловому господарстві, неефективне функціонування комунальних підприємств галузі, низький рівень поінформованості, неефективне використання бюджетних коштів у сфері житлово-комунального господарства.

Проведене дослідження дозволило автору дати власне визначення економічної безпеки споживачів житлово-комунальних послуг та довести необхідність у формуванні економічної безпеки споживачів у житлово-комунальній сфері.

На підставі здійсненого аналізу міжсуб'єктних економічних відносин у сфері ЖКГ виділено, структуровано й наведено в табличному вигляді джерела формування потреби в економічній безпеці споживачів житлово-комунальних послуг із визначенням проблематики міжсуб'єктних економічних відносин сфери ЖКГ і конкретизацією споживчих загроз та ризиків.

У результаті дослідження визначено джерела формування потреби в економічній безпеці споживачів у процесі надання житлово-комунальних послуг, виокремлено та розмежувано