1. Раскройте понятие « эластичность» спроса и предложения. Чем ценовая эластичность спроса отличается от эластичности спроса по доходу?

Цены на товары и услуги складываются на рынке, где действуют спрос и предложение. В аспекте этих соображений рассмотрим последовательно проблемы, относящиеся к спросу и предложению.

Спросом называется количество товаров и услуг, имеющееся на данном рынке, которое покупатель готов приобретать по определенной цене независимо от того, действует он рационально или под влиянием среды.

Спрос на какой-либо продукт представляет собой спрос в отношении какой-то отрасли экономики. Практика показывает наличие значительного разнообразия продукции, предназначенной для удовлетворения запросов потребителей. Все виды продукции обладают различной степенью взаимозаменяемости

Комбинированная продукция отрасли может рассматриваться как товар или благо. Однако общим критерием принадлежности какого-либо продукта к той или иной отрасли могут служить определенные признаки ( форма, качество, степень рекламирования и т.д.). Высокая заменяемость предполагает, что товары удовлетворяют одну и ту же потребность, но изменение цены на взаимозаменяемые товары может повлечь за собой изменение спроса от одного продукта к другому. Следовательно, механизм рынка позволяет удовлетворять только те потребности, спрос на которые растет.

**Индивидуальный и совокупный рыночный спрос на товар**

Рассмотрим ситуацию, складывающуюся на рынке какого-нибудь товара А. Предположим, что при цене 30 S за одну условную единицу покупатель готов купить лишь 1 единицу блага А, при цене 15S- 3 единицы и т.д. Зависимость количества проданных благ от уровня цен может быть представлена графиком (рис.1).

Анализируя полученный график, легко заметить, что между рыночной ценой и количеством реализованного товара существует определенная обратная связь. Высокая цена товара ограничивает спрос на него, уменьшение же цены, как правило, обусловливает возрастание спроса на него. Изображенная кривая спроса характеризует состояние цен и объема продукции А на определенный момент времени. Данная кривая иллюстрирует закон изменения спроса. Она имеет отрицательный наклон, что свидетельствует о желании потребителей купить большое количество благ при меньшей цене. В общем виде QD=F (P), где QD – величина спроса, Р- цена. Однако спрос- величина переменная. При этом следует различать изменение величина спроса, или объема спросов, и изменение характера спроса. Величина спроса меняется тогда, когда переменна только цена данного товара. Характер же спроса меняется тогда, когда изменяются факторы, имевшие ранее постоянные величины. Графически изменения объема спроса выражаются в « движении» по кривой спроса вниз или вверх. Изменение же спроса выражается в "движении» кривой спроса, в ее смещении вправо или влево.

Представленная функция носит название функции спроса- функции, определяющей спрос в зависимости от влияющих на него различных факторов.

Выше мы определили влияние ценового фактора. Однако на спрос отказывают влияние и иные факторы:

= величина и динамика изменения дохода потребителя;

= изменение вкусов и предпочтений;

= размер рынка;

= ценовые и дефицитные ожидания;

= наличие товаров- субститутов и др.

 Спрос является функцией всех этих факторов : QD=F (f1,f2 … fп).

Эти факторы способствуют сдвигу кривой индивидуального спроса вправо или влево. Так, изменение денежных доходов потребителей предполагает сдвиг кривой в положение D ( в случае их увеличения) и в положение D ( в случае их снижения) .

**Эластичность спроса.**

 Понятие эластичности связано со спросом на товары в зависимости от их стоимости. Мерой такого измерения служит коэффициент эластичности спроса. А.Маршалл, развивавший эту тему, писал в своих « Принципах экономической науки», что « эластичность» может быть большей или меньшей в зависимости от того, сильнее или слабее возрастает приобретаемое количество товаров при данном снижении цен, и в большей или меньшей степени падает при данном повышении цен».

Эластичность спроса определяется как отношение между процентной величиной изменений запрашиваемого количества товара и величиной колебаний цен.

Где - эластичность спроса по цене; - изменение объема спроса, %; - изменение цены, %.

Форма кривой спроса может быть различной в зависимости от характера потребности в данном товаре. Существуют товары низкой эластичности, спрос на которые стабилен, и товары высокой эластичности , спрос на которые резко меняется при изменении цены.

Если например, повышению цены на 1 % соответствует снижение спроса более чем на 1 %, то говорят, что спрос эластичен ( коэффициент эластичности больше 1 ) ; если повышению цены на 1 % соответствует понижение спроса на 1 %, то спрос нейтрален ( коэффициент эластичности равен 1); если повышение цены на 1 % влечет за собой понижение спроса менее, чем на 1 %, то спрос неэластичен ( коэффициент эластичности находится в интервале от 0 до 1 ).

Существуют различные варианты проявления эластичности (рис.3).

Знак эластичности будет отрицательным, т.к. цена и объем продукции изменяются в противоположных направлениях.

Спрос на любой товар зависит не только от его цены, но и от уровня цен на другие товары. Для учета влияния сопутствующих и заменяющих товаров используют перекрестные коэффициенты эластичности, показывающие не сколько процентов изменяется спрос на другой товар при условии, что остальные цены и доходы потребителей остаются прежними.

Перекрестная эластичность выражается в двух товарах – А и В.

Где - изменение объема спроса на благо В ; - объем спроса блага В; - изменение цены блага А; -цена блага А.

Перекрестная эластичность спроса показывает тенденцию покупателей к перемещению своего спроса от одного товара к другому в том случае, если цена на первый из них сильно меняется. Если, то блага взаимозаменяемые, если - взаимодополняемые.

Ценовая не эластичность товара означает, что изменение цен не вызывает значительных изменений в объеме продаж. Эффект изменения цен на неэластичном рынке проявляется в двух формах: при снижении цены теряется часть прибыли; при увеличении цены резко вырастает объем продаж и прибыли.

Ценовая эластичность товара означает, что небольшие изменения цены вызывают значительные изменения продаж. Объем прибыли может увеличиваться при уменьшении цен и уменьшатся при их увеличении. Главная особенность эластичного рынка заключается в наличии высокой ценовой конкуренции, когда незначительные изменения цен вызывают существенные изменения объемов продаж, а следовательно, и валового объема прибыли. Поэтому любые повышения цен, даже очень незначительные, на эластичном рынке требуют проведения большого количества различных исследований для определения количественных характеристик таких соотношений, как «объем продаж- цена», « объем продаж- себестоимость» ,»емкость рынка – цена», с целью принятия окончательного решения.

В современной экономической науке используется также показатель эластичности спроса относительно дохода.

Где - изменение объема спроса; - объем спроса; - изменение величины дохода; - величина дохода.

Предложение товара – это количество данного товара, которое могут и намерены сбыть производители на рынке по данной цене.

Положение производителей на рынке не является постоянным и одинаковым (масса предлагаемого товара, различные издержки производства, количество затраченного труда и т.д.). Однако, все они стремятся максимизировать свой доход, т.е. получить самую высокую цену.

Как и для спроса, рассмотрим ситуацию, складывающуюся на рынке со стороны предложения. Например, при цене 20 S производитель согласен продать лишь 1 единицу блага, при цене 30 S -4 единицы, а при цене 50 S -7 единиц блага А. Диаграмма может быть графически представлена кривой предложения, направленной вверх слева направо: это типичная кривая предложения. Совокупное предложение на рынке представляется аналогичной кривой предложения, направленной таким же образом, показывающей отношение между ценой товара и количеством этого товара, которое отрасль готова продать на рынке в целом. В общем виде, где -величина предложения, Р- цена.

В экономической теории принято откладывать независимую переменную (Р) по вертикальной, а зависимую переменную ( )- по горизонтальной оси. Кривая имеет положительный наклон, что свидетельствует о желании производителя продать большее количество благ по более высокой цене. Однако, кроме цены, на предложение отказывают влияние и другие факторы:

= цены факторов производства;

= технология;

= количество производителей- продавцов;

= ценовые и дефицитные ожидания агентов рыночной экономики;

= размер налогов и т.д.

Предложение является функцией всех этих факторов -

Зависимость предложения от влияющих на него факторов называется функцией предложения.

Форма кривой предложения товара обусловлена во многом технологией его производства, доступностью ресурсов, используемых при изготовлении данного товара. Если мобильность производства и используемых в нем ресурсов высока, то кривая предложения имеет более пологий вид, т.е. незначительное изменение цен означает существенное увеличение предложения товара. Когда же увеличение производства требует больших затрат ресурсов, кривая предложения более крутая.

Кривая предложения строится при соблюдении ряда условий:

= издержки производства известны: если они уменьшаются, производители согласны предложить то же количество товара, что и раньше, но по пониженным ценам, или больше- по текущим ценам;

= цены на товары- заменители установлены;

= предполагается, что изменение цены- единственно возможный путь.

Если перечисленные условия меняются, то кривая предложения перемещается: рост предлагаемого количества товара по различным ценам вызывает ее перемещение вправо и вниз, его сокращение- вызывает перемещение этой кривой влево и вверх.

Если условия постоянны, то изменение цены означает движение вдоль кривой предложения.

Степень реакции предложения на колебания цен измеряется эластичностью предложения, которая представляет собой отношение изменения предложения в процентах к процентной величине колебания цен.

Где - эластичность предложения по цене; - изменение объема предложения, %; - изменение цены, %.

Поскольку изменение объема предлагаемого товара и цен происходит в одном направлении, эластичность предложения всегда позитивна.

Различают пять вариантов эластичности предложения ( рис.5).

Для понимания функции предложения важное значение имеет фактор времени, обычно различают ряд периодов:

= кратчайший ( все факторы постоянны);

= краткосрочный ( отдельные факторы переменны);

= долгосрочный ( все факторы переменны).

Эта периодизация была предложена А. Маршаллом для анализа предложения. Рассматривая категорию спроса и предложения, можно заметить, что спрос более подвижен во времени, чем предложение. Это вызвано тем, что спрос в большинстве случаев сразу сокращается при существенном повышении цен. Напротив, рост цены является лишь первым сигналом для производителей расширить мощности, вовлечь в производство дополнительные ресурсы и на этой основе увеличить предложение товара.

На рынке конкретное соотношение спроса и предложения зависит от размеров запасов товаров, динамики цен на них и денежных доходов населения, организации торговли, рекламы и др. факторов. Оно может приобретать три возможных варианта. Один из них характеризуется превышением предложения товара над спросом покупателей. Такой случай может быть результатом не только излишнего производства товара, но и непомерного вздувания цен на товары невысокого качества, дефицита денег у населения и других обстоятельств.

Второй вариант отличается от первого превышением спроса над предложением товара. В этом случае имеет место неудовлетворительный спрос, товарный дефицит. Рынок реагирует на дефицит прямым или скрытым ростом цен. Выходом из этой ситуации могут быть увеличение производства товаров, пользующихся спросом, повышение цен и уменьшение роста денежных доходов населения.

 Третий вариант соотношения спроса и предложения характеризуется соответствием между величиной и структурой спроса на товары, с одной стороны, и величины и структуры их предложения с другой, равновесием спроса и предложения.

**Какие типы банков вам известны? Отметьте основные виды их деятельности.**

Закономерности оборота и кругооборота капитала в рыночной экономике порождают возникновение источников временно свободных денежных средств (ссудных капиталов). Однако для мобилизации и аккумуляции временно свободных денежных средств, а также для их трансформации в ссудный капитал и направление на удовлетворение дополнительных потребностей производства, объективно необходимы специальные посреднические институты, обеспечивающие свободный перелив капиталов в определенные точки экономического пространства. Такие посредническое институты исторически возникли и развивались в форме банков.

Первые банки – « деловые дома» – появились в глубокой древности на Ближнем Востоке. Это, конечно не были банки в привычном для нас понимании, однако уже во времена Нововавилонского царства (У11-У1 века до н. э.) « деловые дома№ выполняли многие чисто банковские операции. Они осуществляли прием и выдачу вкладов, учет векселей и оплату чеков, безналичный расчет между вкладчиками, а также некоторые виды кредитных операций.

Банковское дело современного типа получило свое развитие в средние века в Италии, которая выступала в ту эпоху центром большинства торговых путей, связывающих Европу со странами Востока. В Италию стекались со всей Европы денежные налоги на содержание церкви (папская десятина), выплачиваемые монетами разных стран. На этой благодатной почве т появился особый класс менял, которые не только осуществляли обмен одних монет на другие и хранение ценностей, но и способствовали развитию вексельного оборота.

Термин « банк» происходит от слова « ьапса» ( итал. – скамья менялы, денежный стол), что означало место, на котором средневековые итальянские менялы раскладывали для обмена свои монеты. Менялы постепенно расширяли круг своих операций от простого обмена монет до осуществления безналичных платежей и вексельного оборота.

В начале ХУ века возникли первые банки современного типа: Банк Св. Георгия в Генуе, а затем банки Венеции и Флоренции ( 1587г.) Примерно в это же время в Италии получила свое развитие современная система двойной записи бухгалтерского учета.

В начале ХУ11 века по принципу и подобию итальянских банков были созданы первые банка в Амстердаме ( 1609г.) и Гамбурге ( 1618г.) Все эти банки обслуживали преимущественно торговлю и денежный оборот и не могли выполнять такую важнейшую банковскую функцию, как выпуск кредитных денег. Однако в том же ХУ11 веке купеческие гильдии Германии и ряда северо-итальянских городов начали создавать так называемые жиробанки. Эти банки осуществляли безналичные расчеты среди своих постоянных клиентов. Именно тогда вексель получил широкое распространение как главное средство осуществления безналичных платежей и приобрел свойство обращаемости. Тогда же появились и первые банкноты.

Таким образом, уже к середине ХУ11 века банки становятся неотъемлемой частью наиболее развитых стран и сосредотачивают в своих руках практически весь денежный оборот этих стран. Они выступают на денежном рынке как финансовые посредники, соединяющие интересы кредиторов и заемщиков. Банковское дело выделяется в самостоятельную отрасль предпринимательской деятельности, в рамках которой осуществляется мобилизация и распределение ссудных капиталов.

В России первые банковские учреждения зародились значительно позже - в середине ХУ111 века. И, если в Европе первыми появились частные банки, а только потом были организованы государственные, то в России наоборот, вначале были образованы крупные государственные банки – Дворянский и Купеческий (1754г.). Коммерческие частные банки появились в России лишь к концу Х1Х века. Однако последние годы уходящего века ознаменовались небывалым расцветом банковского дела в России. Такое явление было объективно обусловлено отменой крепостного права и последовавшим ха этим актом бурным всплеском капиталистических производственных отношений

Коммерческие банки того времени создавались как правило, на акционерной основе и привлекали капиталы из всех слоев общества. Крупнейшим капиталистическим банком дореволюционной России был Русско - Азиатский банк, имевший 85 отделений в различных регионах страны и 17 зарубежных филиалов. Общий объем его собственных капиталов и привлеченных средств оценивался в 630 млн. руб.

После Октябрьской революции 1917г. банковская система России в результате национализации банков была по существу ликвидирована. Период нэпа несколько оживил банковскую деятельность. Однако коммерческие принципы ее организации были постепенно заменены административными. Было запрещено вексельное обращение, закрыты товарные и фондовые биржи, что надолго прервало естественный исторический путь развития кредитной системы России.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным Законом от 02.12.1900г. ( в ред. Федеральных законов от 03.02.1996г. № 17-ФЗ, от 31.07.1998 № 151- ФЗ, от 05.07.1999г. № 126-ФЗ, от 19.06.2001 № 82-ФЗ, от 07.08.2001 № 121-ФЗ от 231.03.2002 № 31-ФЗ с имз., внесенными постановлением Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П), Федеральным Законом « О центральном банке Российской Федерации ( Банке России)» , другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цеди своей деятельности на основании специального разрешения ( лицензии) Центрального банка Российской Федерации ( Банка России) имеет право осуществлять банковское операции, предусмотренные вышеназванным Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк- банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Банком именуется коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с законом и на основании лицензии (разрешения), выдаваемой Центральным банком РФ, представлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также проводить иные банковские операции.

Имитировать- выпускать в обращение деньги и ценные бумаги ( акции, облигации и др.) и производить эмиссию.

Универсальность банковского дела развивается параллельно со специализацией банка. Поэтому банки по характеру выполняемых операций могут быть самыми разнообразными:

1. эмиссионные банки- продуктом является эмиссионное регулирование. Подобная операция обычно возлагается на Центральный банк. Выполняет распоряжения законодательной власти и не занимаются кредитованием народного хозяйства и населения. Главной задачей такого
2. банка является укрепление позиций денежной единицы как внутри страны, так и за рубежом;
3. коммерческие банки- это экономические предприятия- как субъект хозяйствования. Его учредители- акционеры- складывают свое ресурсы, аккумулируют свободные средства не ради, как говорят спортивного интереса, а ради экономической выгоды.

Банки по срокам выдаваемых кредитов подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

По хозяйственному признаку- банки могут быть промышленные, сельскохозяйственные, торговые, строительные, внешнеторговые.

В мировой практике есть банки сберегательные, депозитные ( вклады).

В банковской системе отдельно могут быть представлены кредитные учреждения, выполняющие специальные задачи- различного рода инновационные банки, фонды специального назначения, общества взаимного кредита, ломбарды, кассы взаимопомощи.

По территориальному признаку банки делятся на местные, региональные, международные.

 Среди критериев классификации банков-учреждений следует особо выделить признак собственности. По этому критерию банки подразделяются на: государственные, акционерные, кооперативные, частные, муниципальные, смешанные.

Автономия банка должна быть подкреплена юридически и экономически. Это означает, что в обществе не только принимаются законы о банках, об их деятельности, как первый и элементарный шаг правового государства, но и большое значение имеет содержание самих законов, насколько они подкрепляют эту автономность, независимость от политического нажима, идущего в разрез с экономическими целями кредитных учреждений. Может ли ЦБР обеспечить независимость своей денежной политики, доказать обществу необходимость жесткого эмиссионного регулирования? Этот вопрос с позиции денежного оборота всегда был центральным, сегодня он приобретает еще более весомое, ключевое значение, ибо от него зависит не только стабилизация самого денежного обращения, но и стабилизация экономики в целом.

Это относится и к коммерческим банкам, которые получают экономическую автономность, работают на собственных ресурсах, мобилизованных на нужды кредитования народного хозяйства, в пределах экономических нормативов, но независимо от политических указаний центральной и местной власти, идущей в противовес экономическим целям коммерческого банка.

В целях бесперебойного финансирования многообразных потребностей общества государство может привлекать к покрытию своих расходов свободные финансовые ресурсы хозяйственных структур и средства населения. Главным способом их получения является государственный кредит.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями, правительством Российской Федерации для достижения установленных ему настоящим Федеральным законом целей:

1. во взаимодействии с правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
2. монопольно осуществляет эмиссию. Наличных денег и организует наличное денежное обращение;
3. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
4. устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
5. устанавливает правила проведения банковских операций;
6. осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
7. осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
8. принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациями лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
9. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
10. регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
11. организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12.определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

1. устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
2. устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
3. устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным

15.биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

16.проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

17.осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:

* золото и другие драгоценные металлы в различной форме;
* иностранная валюта;
* векселя в российской и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев;
* государственные ценные бумаги.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

* процентные ставки по операциям Банка России;
* нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
* операции на открытом рынке;
* рефинансирование кредитных организаций;
* валютные интервенции;
* установление ориентиров роста денежной массы;
* прямые количественные ограничения;
* эмиссия облигаций от своего имени.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи более 20 процентов долей (акций) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей долей (акций).

Приобретение долей (акций) кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

* минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;
* предельный размер неденежной части уставного капитала;
* максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
* максимальный размер крупных кредитных рисков;
* максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
* нормативы ликвидности кредитной организации;
* нормативы достаточности капитала;
* максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
* размеры валютного, процентного и иных рисков;
* минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;
* нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;
* максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли.

Об изменении минимального размера собственных средств ( капитала) Банк России официально объявляет не позднее чем за три года до момента его введения.

Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации.

Крупным кредитным риском является объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5 процентов собственных средств кредитной организации.

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 25 процентов собственных средств кредитной организации.

Банки не отвечают по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банков.

Банки независимы от органов государственной власти и управления при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций. Они действуют на основании своих уставов.

Устав банка обязательно должен содержать : почтовый адрес, перечень банковских операций, осуществляемых банком, размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов, данные о структуре, управлении и функциях банка и его работников.

**Литература:**

В.М. Мандрица « Финансовое право» Ростов-на-Дону Феникс 2003

Е.Ф. Жуков Деньги, кредит, банки

Теоритическая экономика, политэкономия Москва « Банки и биржи» Юнити 1997г.