Министерство образования и науки Российской Федерации

УДК 332.122
ГРНТИ 06.61.33, 06.52.17
Инв. №

УТВЕРЖДЕНО:
Исполнитель: **Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права»**
От имени Руководителя организации **_____/М.А. Винокуров/** **М.П.**

НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

о выполнении 1 этапа Государственного контракта
№ 14.740.11.1115 от 30 мая 2011 г.

Исполнитель: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права»
Программа (мероприятие): Федеральная целевая программа «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» на 2009-2013 гг., в рамках реализации мероприятия № 1.2.2 Проведение научных исследований научными группами под руководством кандидатов наук.
Проект: Модернизация социальной сферы муниципальных образований Сибирского региона как основы повышения качества жизни населения
Руководитель проекта: **_____/Гуляева Людмила Валерьевна** (подпись)

Иркутск
2011 г.

СПИСОК ОСНОВНЫХ ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

по Государственному контракту 14.740.11.1115 от 30 мая 2011 на выполнение поисковых научно-исследовательских работ для государственных нужд

Организация-Исполнитель: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права»

Руководитель темы:

кандидат экономических наук, доцент _____ Гуляева Л. В.
подпись, дата

Исполнители темы:

доктор экономических наук, профессор _____ Самаруха В. И.
подпись, дата

доктор экономических наук, доцент _____ Самаруха А. В.
подпись, дата

кандидат экономических наук, доцент _____ Сорокина Т. В.
подпись, дата

кандидат экономических наук, доцент _____ Астафьев С. А.
подпись, дата

кандидат экономических наук, без ученого звания _____ Сачков Д. И.
подпись, дата

кандидат экономических наук, без ученого звания _____ Скоробогатова Ю. А.
подпись, дата

кандидат экономических наук, доцент _____ Агеева Е. В.
подпись, дата

кандидат экономических наук, доцент _____ Хитрова Е. М.
подпись, дата

без ученой степени, без ученого звания _____ Бутакова Т. А.
подпись, дата

без ученой степени, без ученого звания _____ Стародубцева Е. А.
подпись, дата

без ученой степени, без ученого звания _____ Оношко С. С.
подпись, дата

без ученой степени, без ученого звания _____ Сачкова Е. А.
подпись, дата

без ученой степени, без ученого звания _____ Доровская С. А.
подпись, дата

кандидат экономических наук, доцент _____ Рогачева О. А.
подпись, дата

РЕФЕРАТ

Отчет 336 с., 1 ч., 19 рис., 33 табл., 158 источн., 0 прил.

МОДЕРНИЗАЦИЯ, СОЦИАЛЬНАЯ СФЕРА, ЭКОНОМИКА РЕГИОНА, МУНИЦИПАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА, КАЧЕСТВО ЖИЗНИ, УРОВЕНЬ ЖИЗНИ, СИБИРСКИЙ РЕГИОН

В отчете представлены результаты исследований, выполненных по 1 этапу Государственного контракта № 14.740.11.1115 "Модернизация социальной сферы муниципальных образований Сибирского региона как основы повышения качества жизни населения" (шифр "2011-1.2.2-301-012") от 30 мая 2011 по направлению "Проведение научных исследований научными группами под руководством кандидатов наук в следующих областях:- исторические науки;- экономические науки;- юридические и политические науки" в рамках мероприятия 1.2.2 "Проведение научных исследований научными группами под руководством кандидатов наук.", мероприятия 1.2 "Проведение научных исследований научными группами под руководством докторов наук и кандидатов наук" , направления 1 "Стимулирование закрепления молодежи в сфере науки, образования и высоких технологий." федеральной целевой программы "Научные и научно-педагогические кадры инновационной России" на 2009-2013 годы.

Цель работы - Выявление теоретических и практических проблем, связанных с функционированием отраслей социальной сферы (здравоохранение, физическая культура и спорт, образование, культура, социальное обслуживание и обеспечение, жилищно-коммунальное хозяйство, социальное страхование и пенсионное обеспечение), а также поиск основных направлений для повышения качества жизни населения региона за счет модернизации.

В процессе исследования использовались общенаучные методы: сравнительный анализ полученных результатов, группировка данных, метод системного анализа изучаемого объекта, метод исследования причинно-следственных связей, метод экспертных оценок и др.

Для анализа ситуации и возможного ее развития в будущем проведены исследования сложившихся отечественной и зарубежной современных теорий и методологий с использованием информационных ресурсов государственной статистики, библиотек, Интернета, экономических тематических журналов, газетных публикаций, телевизионных передач и интерактивных голосований, диссертационных исследований, авторефератов.

В результате работы раскрыты подходы к описанию социальной сферы в контексте повышения качества жизни населения в системе управления регионом; рассмотрены теоретические основы формирования человеческого капитала за счет развития отраслей социальной сферы; проведен анализ существующих

подходов к оценке и изучению качества жизни населения; изучены системы показателей качества жизни населения; исследованы условия и факторы, влияющие на формирование человеческого капитала и определение экономической значимости его качества; сформулированы признаки, характеризующие отрасли социальной сферы.

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ 1
РЕФЕРАТ 4
СОДЕРЖАНИЕ 6
ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ 8
ВВЕДЕНИЕ 9
ГЛАВА 1. ПОДХОДЫ К ОПИСАНИЮ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ В КОНТЕКСТЕ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РЕГИОНОМ 13
1.1. Теоретические основы изучения экономики региона, выделение места социальной сферы 13
1.2. Обоснование необходимости модернизации социальной сферы 34
1.3. Сущность и содержание определений «уровень и качество жизни населения» 41
1.4. Социально-экономические индикаторы уровня жизни: анализ по регионам России 54
1.5. Конкурентоспособность организаций социальной сферы как фактор повышения качества жизни населения 70
ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА ЗА СЧЕТ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛЕЙ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ 83
2.1. Функционирование человеческого капитала в постиндустриальном обществе 83
2.2. Сущность совокупного человеческого капитала 93
2.3. Факторы формирования совокупного человеческого капитала на уровне регионе 100
2.4. Количественные характеристики качества человеческого капитала 105
2.5. Роль образования в формировании человеческого капитала 111
ГЛАВА 3. РОЛЬ ОТРАСЛЕЙ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ В ПОВЫШЕНИИ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ 118

3.1. Вклад отрасли образования в формирование экономики знаний на уровне муниципальных образований 118
3.1.1. Муниципальная экономика в контексте концепции модернизации образования и развития самостоятельности 118
3.1.2. Осуществление предпринимательской деятельности в сфере высшего образования 146
3.1.3. Развитие сети дошкольных учреждений 153
3.2. Качественные аспекты удовлетворения культурных потребностей населения 157
3.3. Социально-экономические основы социального страхования 167
3.3.1. Пенсионное страхование 174
3.3.2. Обязательное социальное страхование 196
3.3.3. Обязательное медицинское страхование 199
3.4. Социальный потенциал физической культуры и спорта 232
3.5. Теоретико-методологическое исследование качества процессов в жилищной сфере 241
3.5.1. Современное состояние в области реформирования жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации 241
3.5.2. Интеграционный подход к проблеме управления качеством в жилищной сфере 251
3.5.3. Вопросы качества жилья и услуг в жилищной сфере 270
3.6. Оценка долгосрочных перспектив развития социальной сферы Сибирского региона 276
3.7. Теоретические аспекты модернизации учреждений здравоохранения в условиях реструктуризация бюджетного сектора в регионе 298
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 308
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 323

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

АПК – агропромышленный комплекс

ВВП – валовой внутренний продукт

ВНИИТЭ – всероссийский научно-исследовательский институт технической эстетики

ВНП – валовой национальный продукт

ВТО – Всемирная торговая организация

ВЦУЖ – Всероссийский центр уровня жизни

ГАСН – государственный архитектурно-строительный надзор

ЖКУ – жилищно-коммунальная услуга

ЖКХ – жилищно-коммунальное хозяйство

ИРЧП – индекс развития человеческого потенциала

НИОКР – научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки

НПФ – негосударственный пенсионный фонд

НТП – научно-технический прогресс

ОМС – обязательное медицинское страхование

ОПС – обязательное пенсионное страхование

ППС – паритет покупательной способности

ПРООН – программа развития Организации Объединенных Наций

ПФР – Пенсионный фонд России

РАН – Российская академия наук

СМИ – средства массовой информации

СМО – страховая медицинская организация

СМР – строительно-монтажные работы

СНиП – строительные нормы и правила

СРО – саморегулируемая организация

ССДС – система социальной и демографической статистики

ТПОМС – территориальная программа обязательного медицинского страхования

ТСЖ – товарищество собственников жилья

УК – управляющая компания

ФФОМС – федеральный фонд обязательного медицинского страхования

ЦСУ – центральное статистическое управление

ЦТП – центральный тепловой пункт

ВВЕДЕНИЕ

Социальная сфера вбирает в себя все, непосредственно касающееся человека в процессе его совместной с другими людьми жизнедеятельности, – вопросы положения и места в обществе, условий и образа его жизни, формирования и реализации его разнообразных жизненных потребностей и способностей, развития личности. Таким образом, социальная сфера – это сложная система связей и отношений между различными элементами социума по поводу их социального статуса, равенства или неравенства в обществе.

Существующие в настоящее время в России социальные проблемы, граничащие с вопросами национальной безопасности, требуют переориентации социально-экономической политики на повышение уровня жизни населения в следующих отраслях социальной сферы: образование, здравоохранение, социальная поддержка населения, жилищно-коммунальное хозяйство, что нашло свое отражение в формировании специализированных национальных проектов, целевых программ и стратегии модернизации экономики.

Качество жизни населения является важнейшим показателем развития страны. К сожалению, Россия по этому критерию уступает многим развитым странам, что является следствием в первую очередь низкой эффективности отечественного производства, и производительности труда, которая в 3-4 раза ниже по сравнению с развитыми рыночными странами. В этой связи следует отметить, что модернизация экономики регионов страны на инновационных принципах является главным направлением в повышении уровня и качества жизни населения.

Учитывая сложность проблемы в масштабах всей страны, не следует забывать о существенном различии регионов России по социально-экономическим и демографическим параметрам, а следовательно, о дифференцированном подходе к рассмотрению возможностей и проведению выравнивания социально-экономического развития.

Социальная сфера охватывает такие отраслевые системы, как здравоохранение, физическая культура и спорт, образование, культура, социальное обслуживание и социальное обеспечение, жилищно-коммунальное хозяйство, социальное страхование и пенсионное обеспечение.

Отрасли социальной сферы имеют своим непосредственным адресатом людей, их профессиональные компетенции в создании человеческого капитала, материальные, физические и духовные возможности. Можно сказать, что данные отраслевые системы сопровождают человека от рождения и до самой старости, формируя совокупный человеческий капитал нации, который является источником динамизма и экономического роста страны.

Важнейшей проблемой современного этапа социально-экономического развития России является формирование политики, ориентированной на соблюдение интересов большинства граждан, на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, снижение социального неравенства в обществе, повышение доходов населения, всеобщую доступность и приемлемое качество базовых, гарантированных Конституцией РФ социальных услуг. Речь идет о решении стратегической проблемы – улучшение качества жизни населения страны, чему посвящен ряд научных исследований социологов, экономистов, психологов, физиологов.

Социальная сфера нашей страны сегодня нуждается во внедрении инноваций, так как изменившаяся действительность постоянно предъявляет новые требования. Модернизация социальной сферы, в том числе каждой из отраслевых систем, входящих в ее состав, должна естественным образом идти в русле модернизации всей российской экономики, при этом следует учитывать социальную направленность российской экономической политики, что диктуется общим положением страны – бедностью значительной части российского населения, а также ухудшением демографической и экологической ситуации.

Цель проведения теоретико-мотодологического этапа работы – выявление теоретических и практических проблем, связанных с функционированием отраслей социальной сферы (здравоохранение, физическая культура и спорт, об-

разование, культура, социальное обслуживание и обеспечение, жилищно-коммунальное хозяйство, социальное страхование и пенсионное обеспечение), а также поиск основных направлений для повышения качества жизни населения региона за счет модернизации.

Решаемые задачи:

– проведение теоретического исследования по выявлению существующих методологических подходов к описанию социальной сферы, признаков, характеризующих отрасли социальной сферы, а также подходов к измерению уровня ее развития;

– сформулировать признаки, характеризующие отрасли социальной сферы демократического общества;

– уточнить различия между государственным, коммерческим и некоммерческим секторами в социальной сфере;

– изучение категорий «качество жизни населения», «уровень жизни насления»;

– характеристика методологических и методических подходов к оценке и изучению качества жизни населении;

– анализ систем показателей качества жизни населения;

– исследование условий и факторов, влияющих на формирование качества жизни населения;

– подготовка к публикации научных статей, в том числе в рецензируемых журналах.

В соответствии со статьей 1349 Гражданского кодекса РФ, объектами патентных прав являются результаты интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, которые отвечают установленным требованиям к изобретениям и полезным моделям, и результаты интеллектуальной деятельности в сфере художественного конструирования, отвечающие установленным требованиям к промышленным образцам. Согласно п. 3.1.1 ГОСТ Р 15.011-96, Патентные исследования—исследования технического уровня и тенденций развития объектов хозяйственной деятельности, их патентоспособности, патентной чистоты,

конкурентоспособности (эффективности использования по назначению) на основе патентной и другой информации. Патентные исследования по заявляемому проекту не проводятся, т.к. тема заявляемого исследования носит гуманитарный характер, и по своему содержанию не включает результаты интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере и иные исследований технического уровня.

Результаты научных исследований по данному этапу могут быть предложены как органам регионального управления и местного самоуправления, так и практическим работникам на курсах повышения квалификации в БГУЭП с выдачей удостоверения государственного образца.

Внедрение результатов работ в образовательный процесс позволит также получить выраженную социальную эффективность: это позволит готовить бакалавров, специалистов и магистров в области экономики, менеджмента, финансов, социальной работы более высокой квалификации, что также повысит востребованность специальностей БГУЭП среди абитуриентов и выпускников вуза на рынке труда. Использование результатов работ в образовательном процессе обеспечено за счет дополнения существующих учебных курсов новыми темами, вовлечения в исследовательский процесс и обсуждение результатов исследований бакалавров, студентов, магистров и аспирантов. Результаты научного исследования также реализованы в научно-образовательном процессе аспирантов, при написании диссертаций на соискание ученых степеней.

ГЛАВА 1. ПОДХОДЫ К ОПИСАНИЮ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ В КОНТЕКСТЕ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РЕГИОНОМ

1.1. Теоретические основы изучения экономики региона, выделение места социальной сферы

Для того чтобы более эффективно управлять государством, начиная с древних времен, правители стремились разделить государство на локальные организованные территории, обладающие максимальным количеством каких-либо общностей (экономических, политических, исторических и других).

Классифицируя этапы развития региональной науки, многие ученые выделяют три основных периода. В частности, можно согласиться с классификацией В.М. Торосова, предложившего следующую классификацию этапов развития региональной экономики:

– первый – XIX в. – начало XX в. (этап возникновения эпизодических исследований проблем региональной науки, в первую очередь исследования в области географии);

– второй этап – середина 20-х – начало 60-х гг. XX в. (период активных исследований отдельных тем и направлений региональной науки, прежде всего, в области экономики);

– третий этап – конец 80-х гг. XX в. – начало XXI в. (этап обобщения и объединения разрозненных тем и областей знаний в комплексную целостную региональную науку, оформление ее теоретических контуров и углубленная проработка основных проблем. Рассмотрение региональных программ с позиций устойчивого развития).

Региональная наука и практика России после распада СССР столкнулись с большим количеством новых проблем, таких как:

– разрушение десятилетиями отработанных межрегиональных и внутрирегиональных хозяйственных связей;

– истощение старых и открытие новых месторождений ресурсов;

– смещение приоритетов в региональной экономической деятельности в сторону саморегулирования и саморазвития (при отсутствии научно обоснованной стратегии и достаточно развитой экономической базы) в связи с переходом на рыночные отношения;

– низкая конкурентоспособность предприятий машиностроения, агропромышленного комплекса (АПК), легкой промышленности, бизнеса в сфере услуг;

– углубление непропорциональности региональной экономической системы, исторически унаследованной от бывшего СССР;

– миграция населения из одних регионов в другие, разжигание межнациональных конфликтов;

– отток капиталов в более развитые регионы России (прежде всего в г. Москву) и за границу;

– обострение экологических проблем региона;

– усиление социального диспаритета между регионами, муниципальными образованиями регионов, между отдельными группами населения региона;

– усложнение отношений с федеральным центром, появление большого количества «белых пятен» в правовых аспектах регулирования федеративно-региональных проблем;

– последствия ошибок в проведении рыночных реформ, и прежде всего приватизации;

– политическая нестабильность в ряде регионов России из-за экономического кризиса и резкого снижения уровня жизни;

– психологические барьеры перехода на рыночные отношения.

Последние российские региональные исследования посвящены решению этих и других важных проблем регионального развития. Особенно актуальными направлениями научной мысли, на наш взгляд, являются следующие:

1) в научно-практической области:

– формирование научно обоснованных реальных концепций и стратегий устойчивого развития региона;

– оптимизация уровня производственной и социальной инфраструктуры;

– изучение физиократических (природных) и антропогенных условий региона;

– выявление факторов экономического роста в регионе;

– научное обоснование системы стратегического управления регионом с учетом всех видов ресурсов региона, его особенностей, стадий экономического развития, места в региональном разделении труда и факторов внешней среды региона;

– выявление новых социально-экономических и научно-технических факторов, определяющих современные и будущие тенденции развития регионального хозяйства на основе инновационных подходов и экономики, основанной на знаниях;

– выявление эффективных пропорций структуры регионального хозяйства;

– рационализация региональной отраслевой структуры (смещение центра тяжести от производств по добыче ресурсов к производствам более полного цикла «добыча–первичная переработка–производство»), обеспечивающих получение добавленной стоимости;

– поиски научно обоснованных путей повышения устойчивости функционирования региональных систем;

– совершенствование анализа, прогнозирования развития и стратегического управления экономикой регионов и, прежде всего, муниципальных образований;

2) в теоретической области:

– формирование теории региональной экономики (ее стратегического управления), политики, истории и других сфер регионоведения;

– изучение тенденций, закономерностей и законов развития регионов, локальных региональных рынков России;

– изучение проблем нового административно-экономического районирования России (соединения регионов в макрорегионы–округа);

– научное обоснование размещения населения по регионам России, выработка рекомендаций по позитивному развитию демографической ситуации;

– научное обоснование размещения новых хозяйственных комплексов;

– исследование инвестиционной привлекательности регионов;

– научная разработка методологических и методических аспектов стратегического управления устойчивостью социально-экономического развития регионов;

– совершенствование анализа достигнутого уровня хозяйственного развития региона и входящих в него подсистем;

– научная разработка проблем межрегиональной интеграции;

– научная проработка федеративно-региональных взаимоотношений в политике, экономике, финансах и других глобальных сферах деятельности.

Проблемам становления современной региональной науки посвящена деятельность многих общероссийских и региональных научно-исследовательских центров и отраслевых академий. В последнее время многие партии и общественные движения в той или иной степени занимаются проблемами региональной экономики и политики.

Активизация региональных исследований происходит не только в исторически сложившихся центрах России – Москве и Санкт-Петербурге, но и в других регионах – в Калининградской области, на Урале, в Сибири и других (Калининград, Екатеринбург, Новосибирск, Иркутск, Томск, Красноярск и др.).

Так, в 1992 г. был создан Сибирский международный центр региональных исследований, учредителями которого являются Сибирское отделение РАН и Министерство промышленности, науки и технологий Российской Федерации. Основными задачами Центра является определение путей устойчивого эффективного развития Сибири и научное сопровождение процессов интеграции экономики Сибири в национальную и мировую экономику. Однако, к сожалению, центром мало уделяется внимания развитию региональных и муниципальных рынков.

За рубежом региональная наука стала развиваться раньше, чем в России и СССР, первые значительные региональные исследования появились уже в XIX в. Наиболее известными классическими и современными регионологами за рубежом являются Ж. Бурвиль, А. Вебер, У. Изард, В. Кристаллер, Э. Куклински, В. Леонтьев, А. Леш, Д. Пью, И. Тюнен, Д. Хиксон, Ж. Шардоне, И. Шумптер.

Самыми популярными и хорошо исследованными за рубежом являются следующие области регионоведения:

– региональная география;

– региональное программирование;

– управление региональной экономикой;

– государственное регулирование регионального хозяйства;

– региональная экономика.

В конце XIX в. немецкий экономист и географ И. Тюнен разработал теорию размещения сельского хозяйства. В работе «Изолированное государство» он предложил поясную систему размещения, сокращенно ее можно представить в таком виде:

первый пояс – пригородное хозяйство, специализирующееся на производстве скоропортящейся продукции (овощи, не предназначенные для длительных перевозок и хранения, молоко, яйца);

второй пояс – лесное хозяйство (производство дров для города и населенных пунктов);

третий пояс – плодосменное хозяйство (картофель, пшеница, овес, рожь и т.п.), скотоводство (производство мяса);

четвертый пояс – сенокосы, молочное хозяйство (производство молокопродуктов, прежде всего сыров и масел);

пятый пояс – отгонно-пастбищное скотоводство.

Все пояса расположены вокруг центральных городов-рынков государства. Самыми периферийными являются пятый и шестой пояса. При этом природно-климатические условия местности в какой-либо степени игнорировались, в чем заключается один из основных недостатков теории. Теория Тюнена в опреде-

ленной степени является утопической, поскольку рассчитана для абстрактной ситуации и идеальных условий. В то же время эту теорию можно интерпретировать для организации бизнеса в сфере услуг регионов и муниципальных образований, прежде всего в индустрии гостеприимства, в следующем виде: первый пояс – города Москва, Санкт-Петербург, города Золотого кольца России; второй пояс – столицы субъектов Российской Федерации; третий пояс – муниципальные образования, в которых расположены археологические места; четвертый пояс – муниципальные образования, имеющие рекреационные зоны отдыха и туризма (курортно-туристские).

Более реалистичной представляется теория соотечественника Тюнена – А. Вебера, который исследует размещение промышленных предприятий на территории государства и региона. Вполне аргументировано А. Вебер доказывает, что размещение промышленности зависит от следующих основных параметров:

– минимизация транспортных расходов, обеспечивающаяся удобством расположения территории относительно других территорий страны или других стран;

– минимизация затрат на воспроизводство рабочей силы (чем дешевле рабочая сила в регионе, тем больше предприятий размещаются в нем);

– концентрация других промышленных предприятий (то есть наличие какой-либо промышленной инфраструктуры в регионе, снижающей затраты

на освоение территории со стороны строящегося предприятия, а также наличие предприятий-потребителей и предприятий-поставщиков).

На наш взгляд, теорию Вебера следует дополнить тем, что в условиях постиндустриального общества и развития информационной экономики одним из основных параметров размещения промышленных предприятий является наличие в регионе учебных заведений, обеспечивающих качественную подготовку кадров. Это в полной мере относится и к предприятиям, производящим специфический товар – услуги.

А. Вебер сформулировал несколько законов размещения промышленности на территории государства (региона):

1. При использовании распространенных сырья и материалов (вода, глина, дерево и т.п.) промышленное производство ориентируется на пункт потребления и «устремляется», как правило, в агломерационные районы;

2. При использовании локализованных материалов, добыча которых возможна лишь в отдельных местах государства, предприятия, как правило, размещаются между местом добычи сырья и местом потребления;

3. При использовании весотеряющего локализованного сырья (железная руда, уголь) производство выгоднее располагать ближе к месту добычи сырья;

4. При использовании локализованного и повсеместного сырья вместе производство выгоднее перемещать к пунктам потребления.

Продолжая свои исследования, через несколько лет А. Вебер пришел к очень интересным выводам:

– в каждом регионе есть группа центральных и периферийных пунктов, ближе к центру региона наблюдается повышение деловой активности населения;

– в центре региона осознанно и неосознанно собираются самые лучшие ресурсы и предприимчивые люди;

– центр «втягивает» в себя талантливых людей из всех периферийных поселений региона;

– с увеличением центра увеличивается количество и глубина экономических, социальных и экологических проблем.

Все это, по нашему мнению, оказывает влияние на развитие производственных и непроизводственных секторов экономики регионов.

Немецкий ученый А. Леш разработал теорию оптимального районирования, построив теоретическую модель районирования территории в виде нового экономического ландшафта. Из-за сложности практической реализации модель Леша многими регионологами считается утопической.

Для обоснования теоретических положений разработанной модели А. Леш привлекает математический аппарат, особенно для решения транспортных задач. Используя математические расчеты, Леш определил для городов Германии

«радиус оптимального сбыта товаров», за пределами которого их продажа нерентабельна и возможно строительство предприятия, производящего товар-аналог. Идеальной зоной оптимального сбыта является круг, но из-за сложности пересечения круглых зон на реальной местности Леш предлагает в качестве оптимальных зон сбыта равносторонние шестиугольники. В центре шестиугольника – главный город со всеми основными производствами. Строительство городов и предприятий должно, по мнению Леша, подчиняться идеальной карте «экономического ландшафта». Утопичность теории заключается, прежде всего, в ограниченности ресурсов государства, в невозможности перенесения неправильно расположенных городов в центры шестиугольников. Эти и многие другие причины позволяют классифицировать региональную теорию Леша, как утопическую теорию для большинства стран с устоявшимися к началу XX в. сетками городов, которые, на наш взгляд, имеют свои жизненные циклы, исчисляемые порой тысячелетиями и веками.

Немецкий ученый В. Кристаллер в 30-е гг. XX в. создал ставшую впоследствии известной теорию центральных мест. По его мнению, оптимальная структура населенных пунктов региона должна выглядеть следующим образом: регион должен иметь форму правильного шестиугольника, либо круга, в центре которого расположен крупный региональный город, выполняющий функцию центрального места, далее в небольшом радиусе приближения должны располагаться средние и мелкие города, далее – поселки и отдаленнее всего – деревни. На один центральный город должно приходиться три небольших города, шесть поселков и 36 деревень. Товары самой первой необходимости должны продаваться в каждом населенном пункте, за другими товарами и услугами нужно ехать либо в поселок, либо в город. Теория Кристаллера позволяет сформулировать оптимальную структуру рыночных зон и маршрутов передвижения населения. Впоследствии данную теорию дополнил В. Бунге. Им была выявлена зависимость между распределением населения в городах региона, имеющих разные иерархические уровни. Предложенная им методика определе-

ния размещения производителей товаров и услуг относительно зон концентрации потребителей вызывает несомненный интерес и в настоящее время.

На базе теории центральных мест в 40–50-е гг. XX в. французский ученый Ф. Перру и американец Д. Дарвент независимо друг от друга разработали теорию полюсов роста и центров развития. Разделив все отрасли на медленно и быстроразвивающиеся, Ф. Перру установил, что в быстроразвивающихся отраслях есть две основные категории:

– отрасли, которые быстро развиваются сами, не оказывая существенного влияния на развитие других отраслей (производство предметов потребления населения);

– быстроразвивающиеся отрасли, стимулирующие рост и развитие других отраслей (машиностроение и т.п.).

Места размещения второй группы отраслей Ф. Перру назвал географически агломерированным полюсом развития. Им была разработана модель взаимодействия полюса и окружения. Ф. Перру доказал, что регион будет более динамично развиваться только в случае наличия в нем полюса роста (то есть отраслей, связанных с развитием НТП).

Д. Дарвент помимо исследования структуры комплекса отраслей и полюсов роста региона разработал классификацию полюсов роста. В отличие от Ф. Перру Д. Дарвент считал, что иногда в регионе нецелесообразно размещать предприятия второй группы отраслей (быстроразвивающиеся отрасли, стимулирующие рост и развитие других), из-за природно-сырьевых и иных особенностей региона иногда бывает более оправданным размещение в регионе предприятий, принадлежащих к быстроразвивающимся отраслям первой группы (по классификации Перру).

В 50–60-е гг. прошлого века большое распространение в зарубежных исследованиях получила теория диффузии нововведений, наибольший вклад в которую был сделан шведскими учеными (социологами и географами Лундского университета). Всестороннему анализу подверглись вопросы зарождения и диффузии (распространения) новшеств в регионах и странах. Неудивительно,

что данное научное направление привлекло именно шведских ученых: как известно, Швеция – государство, не относящееся к странам, изобилующим различными природными ресурсами. Шведская экономика в качестве основных приоритетов развития была нацелена на внедрение в производство прогрессивных нововведений. Данное научное направление развивается успешно и сегодня. Исследования концентрируются вокруг таких проблем, как:

– эффективность диффузии нововведений в регионе;

– оптимальное размещение нововведений на предприятиях, в отраслях региона;

– влияние новшеств на экологическое состояние региона;

– оптимальное размещение, концентрация и специализация научно-исследовательских, конструкторских, проектных и учебных центров в регионе;

– роль научно-технической информации и информационного регионального поля в развитии территории;

– оптимальное использование ресурсов региона (в том числе и рекреационных) за счет использования достижений НТП;

– создание технополюсов и полюсов роста.

Начиная с 70-х гг. прошлого века большой интерес за рубежом стали вызывать проблемы устойчивого регионального развития. Данная теория построена на комплексном рассмотрении экономических, социальных, политических, экологических проблем регионального развития. Основными задачами данной теории являются следующие:

– оптимизация структуры регионального хозяйства;

– оптимизация регионального производства и регионального потребления;

– специализация региона;

– выравнивание уровней социального и экономического развития отдельных регионов и их территориальных подсистем;

– решение экологических проблем региона;

– прогнозирование регионального развития;

– создание моделей общего равновесия производства, межрайонной торговли, развития сферы услуг.

Во всех развитых странах на региональные исследования выделяются значительные средства. В США над региональными проблемами работают около 120 университетов, в Германии – около 50, во Франции – более 25, в Японии – около 40.

В региональной экономике наряду с микроэкономическим анализом используется макроэкономический анализ, в то время как в экономике микросистем используется только микроанализ, а в экономике государства преимущественно макроанализ.

Предметом микроэкономического анализа являются региональные рынки отдельных благ (включая услуги), а макроэкономический анализ построен на агрегировании в единый рынок благ. Кроме того, при макроэкономическом исследовании агрегированию подвергаются физические и юридические лица, закономерности их поведения в хозяйственной жизни.

Макроэкономический подход к региональной экономике базируется на выделении в ней пяти экономических субъектов:

– сектора домашних хозяйств;

– предпринимательского сектора;

– государственного сектора;

– сектора заграницы;

– межрегионального сектора.

Каждый из вышеперечисленных секторов представляет систему, состоящую из различных реальных хозяйственных субъектов, в том числе производящих в условиях рыночной экономики специфический вид товара – услуги.

Сектор домашних хозяйств включает в себя частные хозяйственные ячейки внутри региона, деятельность которых направлена на удовлетворение собственных потребностей. Домашние хозяйства являются собственниками всех факторов производства. Их доход формируется за счет производства, продажи, перераспределения или сдачи в аренду каких-либо факторов производства, ли-

бо потребительских благ (товаров и услуг), созданных с помощью факторов производства.

Предпринимательский сектор представляет собой совокупность хозяйствующих субъектов, зарегистрированных в муниципальных образованиях.

Деятельность данных субъектов сводится к спросу на факторы производства, предложению благ и инвестированию. Главной целью деятельности этих субъектов является получение максимальной прибыли от производства товаров и услуг.

К государственному сектору относятся государственные институты и учреждения. Государственный сектор занимается производством таких благ, как безопасность жизни, бизнеса, фундаментальные научные исследования, услуги социальных инфраструктур. Данная деятельность основывается на государственной собственности. Этим самым создаются более благоприятные условия для предпринимательской деятельности и домашних хозяйств региона. Спецификой данной деятельности в отличие от предыдущих секторов (домашних хозяйств и предпринимательства) является цель деятельности государственных структур, заключающаяся не в максимизации прибыли, а в повышении стабильности жизни общества и создании условий для устойчивого функционирования регионов и муниципальных образований. Кроме данных функций государственные структуры занимаются инвестированием в реальный капитал, через специальные фонды, к примеру через ПФР, с целью получения прибыли для увеличения производства общественных благ.

Сектор заграница включает в себя экономические субъекты, имеющие местонахождение за пределами страны, частью которой является регион, а также иностранные государственные институты. Воздействие заграницы на экономику региона осуществляется посредством экспортно-импортных товарных потоков, а также путем обмена капиталами, услугами и национальными валютами.

Межрегиональный сектор является наименее развитым субъектом экономики в нашей стране, он находится в фазе становления. К нему относятся межрегиональные институты, представительства и организации других регионов,

расположенные на территории данного региона. Цель данных субъектов экономики состоит в координации (интеграции) межрегиональных связей, направленных на повышение уровня жизни в регионе.

Кроме перечисленных видов деятельности все названные экономические субъекты взаимодействуют друг с другом через заимствование и кредитование.

В результате макроэкономического агрегирования функционирование региональной экономики представляется в виде хозяйственной деятельности пяти субъектов, взаимодействующих друг с другом на четырех агрегированных рынках (рис. 1.1): рынке труда, рынке капитала, рынке денег и рынке благ.

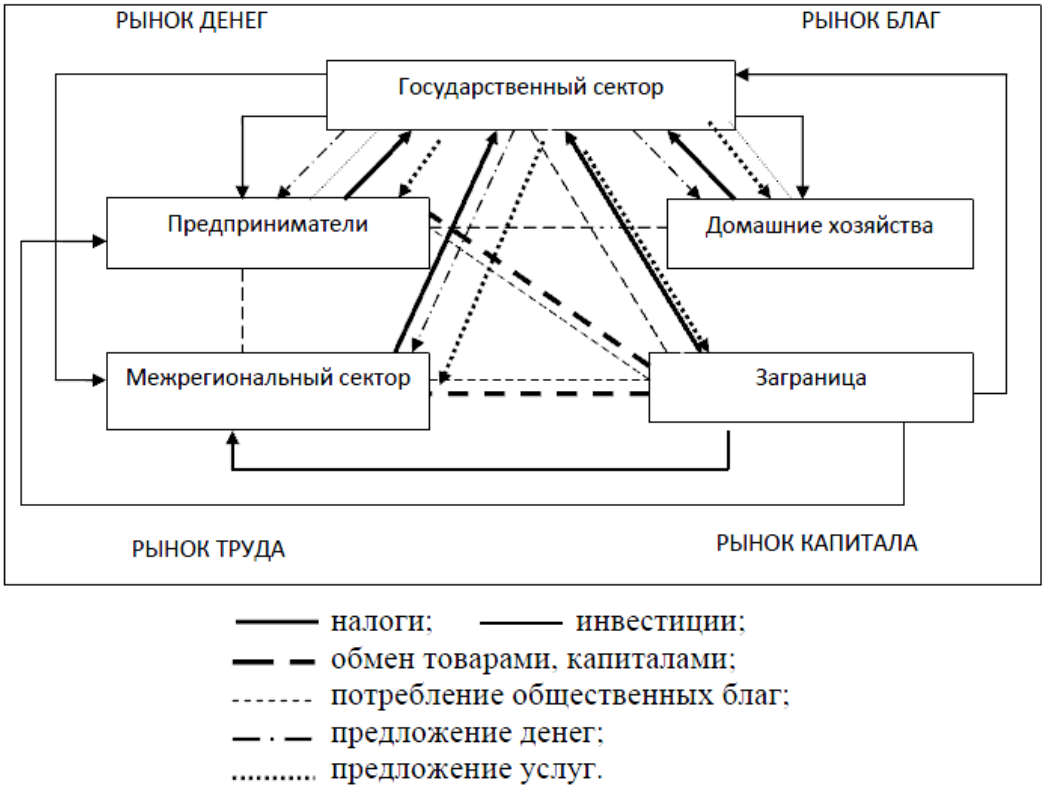


Рисунок 1.1 – Схема взаимосвязей между макроэкономическими субъектами

Территориально эти рынки можно структурировать по следующим уровням: муниципальный рынок; региональный рынок; межрегиональный рынок; страновой рынок; мировой рынок.

Макроэкономическое агрегирование позволяет упростить экономическую действительность до приемлемого, обозримого числа взаимосвязей, следова-

тельно, осуществить макроэкономическое моделирование и выполнить качественный анализ.

Таким образом, только с помощью макроэкономического подхода к изучению региональных проблем можно проследить логику и тенденции функционирования регионального хозяйства в процессе производства товаров и услуг.

Разнородность подходов к определению термина «регион», методам и принципам регионализации породила большое количество подходов к классификации регионов. Как правило, в основу классификации регионов многие исследователи закладывают следующие принципы:

– тип специализации региона;

– расположение региона относительно центра государства;

– уровень экономического развития и тип устойчивости;

– плотность населения региона и др.

Следует определиться с тем, что входит в региональную экономику как хозяйственную систему. Исследование подсистем и отдельных элементов, составляющих региональную экономику, углубляет представление о ней (рис. 1.2).

Как и в любой другой экономике (экономике фирмы, отрасли, государства), в региональной экономике основной составляющей подсистемой являются люди, поскольку экономика создается людьми и ради людей.

Региональная экономика, как и экономика государства, функционирует во имя обеспечения достойной жизни людей. В то же время между ними есть одно, но очень существенное отличие: региональная экономика призвана обеспечить нормальную жизнь для людей, проживающих в регионе, а государственная – для всего населения страны. Человек в системе региональной экономики, как экономическое существо выступает в трех ролях: во-первых, как человек-управленец; во-вторых, как человек-производитель; в-третьих, как человек, предприниматель или управленец товаров и услуг.

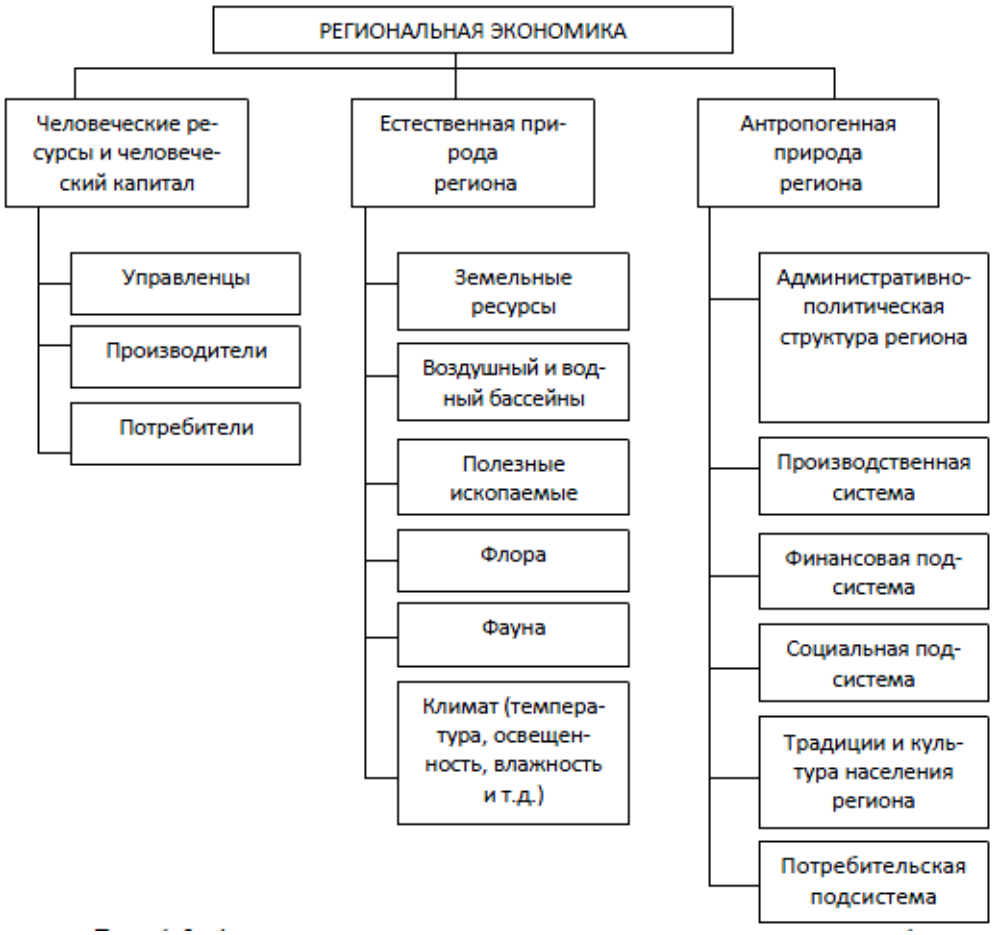


Рисунок 1.2 – Агрегированные части региональной экономики по функциональному признаку

Все три роли человека оказывают большое влияние на степень эффективности региональной экономики. Чем квалифицированнее, трудолюбивее, патриотичнее люди, творящие экономику, тем стабильнее жизнь региона и уровень жизни населения. В связи с тем, что во многом ролевые функции человека-производителя и человека-потребителя в обществе зависят от составляющей подсистемы «человеческие ресурсы региона», ей будет отведено в данной работе особое место. Следует отметить, что трудовые ресурсы также являются частью подсистемы человеческие ресурсы региона и основной составляющей человеческого капитала региона.

Второй важнейшей составляющей региональной экономики является естественная природа, то есть исторически унаследованные регионом земельные, водные ресурсы, воздушный бассейн, природные ископаемые, флора и фауна.

Кроме того, к данной подсистеме относится и климатическая зона региона, поскольку климат играет не последнее место в жизнедеятельности людей и зачастую определяет приспособленность региона к тем или иным сферам деятельности (сельскому хозяйству, туризму и т.д.).

Третьей составной частью региональной экономики является антропогенная (искусственная) природа, то есть все то, что создано человеком на территории данного региона. Антропогенная природа делится на ряд подсистем – производственную, социальную, потребительскую, политическую. Кроме того, творением людей является такая важная составляющая, как традиции и культура населения региона. Кратко охарактеризуем данные подсистемы.

1. Административно-политическая структура региона представляет собой совокупность институтов и институциональных механизмов, направленных на управление внешними и внутренними параметрами экономики региона. Качество функционирования данной подсистемы во многом зависит от качества подсистемы «человеческие ресурсы региона», поскольку человеческий фактор посредством институтов гражданского общества оказывает на политику и администрирование самое непосредственное влияние. Кроме того, данная подсистема определяет развитие всей региональной экономики в целом.

2. Производственная подсистема региона состоит из большого количества элементов, основными из которых являются средства производства, с помощью которых изготавливаются товары (производятся услуги). От уровня развития производства в регионе прямо пропорционально зависит уровень жизни населения (единственное условие – конкурентоспособность (подробнее смотрите пункт 1.4)). При исследовании производственной подсистемы региона особое внимание отводится производству предметов потребления и услуг, то есть всего того, что призвано удовлетворить личные потребности людей.

3. Социальная подсистема состоит из таких региональных составляющих, как образование, здравоохранение, системы сообщения, связи и иных региональных непроизводственных инфраструктур, то есть всего того, что определяет условия жизнедеятельности людей в регионе. Такое понимание лишь отчасти

может характеризовать социальную сферу, которую мы исследуем в работе. Более подробно наше представление будет описано ниже.

4. Традиции и культура являются историческими корнями населения региона, способствующими формированию единого регионального «духа», традиций, учитывающих национальную структуру населения. Правильно сформированные, десятилетиями сохраняемые устои, традиции, религиозные корни и т.п. способны оказать положительное воздействие на формирование антропогенной природы региона и его экономики в целом.

Таким образом, можно сделать следующий вывод из агрегированной структуры экономики региона: все подсистемы региональной экономики являются необходимыми для ее нормального функционирования, недостатки любой из подсистем негативно отражаются на региональной макросистеме в целом.

Наряду с рассмотренным выше разделением экономики по функциональному признаку на людей, богатства естественной и антропогенной природы существуют и другие способы ее структурирования. Наиболее распространено представление о региональной экономике как совокупности взаимосвязанных отраслей, безусловно включая отрасли услуг.

Под отраслью принято понимать такую область производственно-экономической деятельности части экономики, которая обладает единством выполняемых функций, видов и назначения выпускаемой продукции (услуг), применяемых технологических процессов и специальных знаний. Поскольку существует несколько критериев отнесения предприятий и организаций к той или иной отрасли (вид продукции (услуг), вид технологий, целевая функция) очень сложно однозначно установить отраслевую принадлежность объекта или вида деятельности. В связи с этим обстоятельством, а также постоянно изменяющимися приоритетами видов деятельности в экономике, отраслевая структура весьма динамична.

Отраслевая структура экономики делится на две группы отраслей: отрасли материального и нематериального производства (отрасли социально-культурной сферы). Многие российские экономисты называют последнюю

группу отраслей непроизводительной сферой. На наш взгляд, это не совсем верно: в отраслях социально-культурной сферы производятся интеллектуальные, духовные и информационные продукты (услуги).

Сферы материального и нематериального производства, в свою очередь, делятся на ряд агрегированных отраслей (рис.1.3).

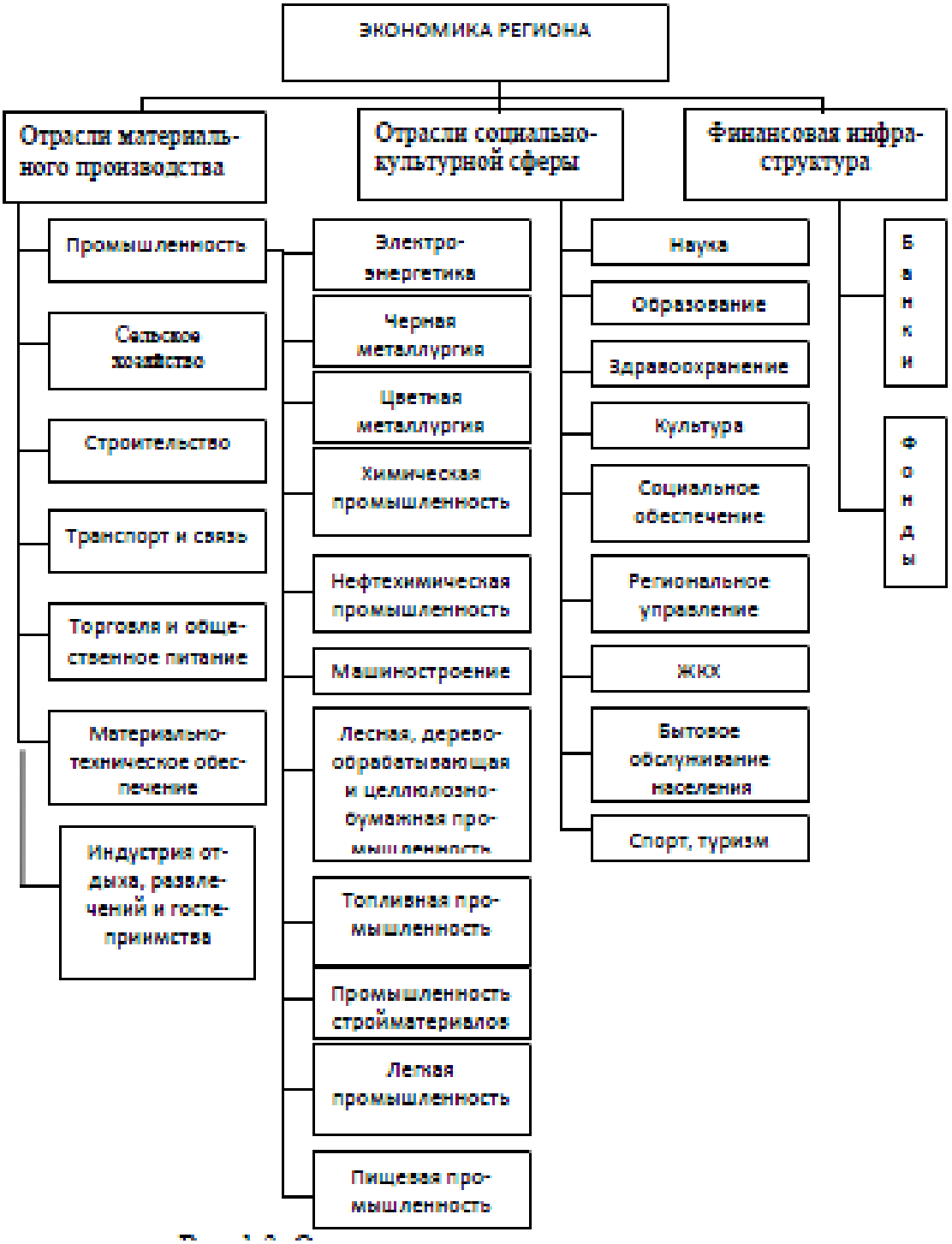


Рисунок 1.3 – Отраслевая структура экономики региона

Как видно на рис. 1.3, агрегированные отрасли подразделяются на отдельные отрасли (на рисунке это показано примером деления промышленности). Отдельные крупные отрасли, в свою очередь, подразделяются на более мелкие, специальные отрасли. Отраслевую структуру любого региона России, на наш взгляд, во многом предопределяют следующие предпосылки:

– природно-ресурсная база региона;

– удаленность от центра;

– исторически унаследованная производственная и социальная инфраструктура региона;

– особенности климата;

– количество и качество земельных ресурсов;

– исторически сложившаяся специализация региона;

– качество и количество трудовых ресурсов региона;

– ближайшее внешнее окружение (соседние территории).

Из всех вышеперечисленных предпосылок особое место следует отвести человеческому фактору, поскольку социально-экономическая активность населения в последнее время оказывает все большее воздействие на все сферы человеческой деятельности, и прежде всего, на развитие услуг. В этой связи следует отметить, что каждый человек является собственником собственного человеческого капитала, который в рыночной экономике можно определить как способность получения дохода для себя в результате реализации этого капитала на рынке.

Вследствие того, что приоритетным направлением региональной политики является обеспечение нормальной жизни для граждан региона, во всех регионах России все больше внимания отводится отраслям, в которых производятся товары первой необходимости для человека и оказываются услуги, но в большинстве сибирских регионов сложилась непропорциональная структура отраслей, поскольку в советские времена данные регионы специализировались в первую очередь на производстве средств производства и добыче ресурсов для других регионов.

Сейчас в формировании отраслевой структуры региона первостепенное значение начинают приобретать такие условия:

– потребности региона в той или иной продукции и услугах;

– возможности региона к производству требуемых продукции и услуг (научно-технические, кадровые, сырьевые, технологические, финансовые);

– социально-производственный заказ государства;

– потребности других регионов (стран) в продукции и услугах данного региона.

По экономическому назначению продукции вся промышленность делится на две группы:

– производство средств производства (группа А);

– производство предметов потребления (группа Б).

В свою очередь, группу Б зарубежные экономисты делят на две подгруппы:

– производство «мягких товаров» (одежда, обувь, продукты питания и прочие товары потребления со сроком службы не более одного года);

– производство «жестких товаров» (менее подверженных износу, со сроком службы более одного года).

Во времена кризисов наибольшим спросом начинают пользоваться «мягкие товары», на «жесткие товары» спрос населения откладывается до более стабильных времен. Для устойчивого развития региона очень важное значение имеет правильное соотношение между производством предметов потребления и средств производства, а также пропорций между производством «мягких» и «жестких товаров» и услуг. При этом необходимо учитывать, что в условиях рыночной экономики это соотношение устанавливается на основе платежеспособного спроса потребителей, саморазвития и саморегулирования хозяйствующих субъектов, производящих товары и услуги.

Воспроизводство услуг определено необходимостью реализации интересов людей. Общество развивается через развитие индивидуумов как потребителей, с развитием потребностей возникает спрос на рынке на товары и услуги. В ас-

пекте разделения труда в современном обществе люди делятся на производителей и потребителей различных товаров и услуг.

Субъектами услуг являются население, предприятия, организации, учреждения и государство в лице законодательной, исполнительной, судебной властей, Федерального Правительства, администраций регионов и муниципалитетов.

Объекты услуг – государство, индивидуальные предприниматели, предприятия, организации и учреждения, производящие услуги.

Экономическую сущность услуги следует рассматривать как результат труда, затраченный производителем услуги, превратившийся в процессе труда в определенное благо и предназначенный для удовлетворения потребностей населения и общества. При этом заказчиками услуг (покупателями) выступают население и общество, а производителями – предприниматели и государство. Следует отметить, что бесплатных услуг не бывает и их деление на платные и бесплатные применяется условно для определенных категорий населения – приобретателей государственных услуг («бюджетных услуг»), то есть услуг оплаченных за счет государственных финансовых ресурсов в соответствии с требованиями законодательства.

На наш взгляд, структура рынка сферы услуг включает следующие два сектора: 1) рыночный (саморегулируемый) сектор, в котором производители оказывают платные услуги населению (домашним хозяйствам); 2) государственный сектор, оказывающий бюджетные услуги населению (домашним хозяйствам) и обществу за счет государственных финансовых ресурсов (федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации, бюджетов муниципальных образований и внебюджетных фондов). Государственный (регулируемый) сегмент услуг является составной частью сферы услуг. Следует согласиться с мнением В.А. Тупчиенко и Г.И. Хотинской, что эту часть сферы услуг можно рассматривать «…в качестве поставщика комплекса услуг, оказываемых потребителям на безвозмездной и безвозвратной (полностью или частично) основе, за счет

финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы и целевых бюджетных фондов»[1].

Развитие сферы услуг происходит под воздействием объективных экономических законов и закономерностей, представляя собой постоянно обновляющийся процесс. При этом отдельные виды услуг под воздействием НТП утрачивают свой вид деятельности и отмирают. Таким примером может служить распространенная вплоть до 20-х гг. прошлого века услуга – извоз на лошадях. Бурная автомобилизация во всех странах вытеснила этот вид услуг, заменив его автомобилями – таксомоторами.

Многие экономисты-теоретики характеризуют современный этап общественного развития как завершение государственной эпохи и переход к постиндустриальному обществу, которое в свою очередь определяется или как «цивилизация услуг» или сервисное общество. В таком обществе абсолютно преобладающим сектором экономики будет сфера услуг и прежде всего, услуг которые продуцируются социальной сферой региона. Современное развитие передовых рыночных стран и динамичное развитие услуг в России в некоторой степени подтверждают этот вывод.

1.2. Обоснование необходимости модернизации социальной сферы

Как видно из вышеприведенного описания в качестве двигателя регионального развития традиционно рассматривались производственные сферы, социальной же сфере было уделено недостаточно внимания. Социальная сфера вбирает в себя все, непосредственно касающееся человека в процессе его совместной с другими людьми жизнедеятельности, – вопросы положения и места в обществе, условий и образа его жизни, формирования и реализации его разнообразных жизненных потребностей и способностей, развития личности. Таким образом, социальная сфера – это сложная система связей и отношений между

[1] Тупчиенко В.А., Хотинская Г.И. Сфера государственных услуг: теоретический аспект // Теоретические прикладные проблемы сервиса (научный журнал). Вып. 1(10). М.: Моск. гос. ин-т сервиса, 2004. С.4.

различными элементами социума по поводу их социального статуса, равенства или неравенства в обществе.

Одновременно с этим доказано, что производительность труда мотивированных людей гораздо выше, а повысить ее можно предлагая все больше доступных услуг населению, которые продуцируются на предприятиях и в организациях социальной сферы.

Существующие в настоящее время в России социальные проблемы, граничащие с вопросами национальной безопасности, требуют переориентации социально-экономической политики на повышение уровня жизни населения в следующих отраслях социальной сферы: образование, здравоохранение, социальная поддержка населения, жилищно-коммунальное хозяйство, что нашло свое отражение в формировании специализированных национальных проектов, целевых программ и стратегии модернизации экономики.

Социальная сфера представляет весьма существенную часть современной экономики. Затраты государства на политику в этой сфере и расходы населения на производимые в ней блага составляют в странах с развитой экономикой от 30 до 45% валового внутреннего продукта. Особенностью социальной сферы является высокая доля участия государства в финансировании и в непосредственном предоставлении производимых в ней благ, за счет публичных финансов.

Качество жизни населения является важнейшим показателем развития страны. К сожалению, Россия по этому критерию уступает многим развитым странам, что является следствием в первую очередь низкой эффективности отечественного производства, и производительности труда, которая в 3-4 раза ниже по сравнению с развитыми рыночными странами. В этой связи следует отметить, что модернизация экономики регионов страны на инновационных принципах является главным направлением в повышении уровня и качества жизни населения.

Идея повышения качества жизни населения в последние годы все больше проникает в общественное сознание и привлекает внимание властно-

управленческих структур, все чаще становясь основной целью долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных концепций, программ и стратегий социально-экономического развития муниципальных образований, субъектов федерации и страны в целом. При этом можно выделить две группы причин обращения пристального внимания к вопросам качества жизни – внутренние и внешние.

К внутренним причинам относится прежде всего то, что жизнь, как таковая, является главной ценностью для каждой человеческой личности и общества в целом, поэтому люди всегда стремятся ее улучшить. Известная особенность социального сознания в демократическом обществе заключается в представлении о том, что любая прогрессивная власть должна постоянно создавать условия для улучшения жизни населения и стараться поддерживать такие улучшения в динамике, что обеспечивает формирование высокого человеческого капитала общества, который при переходе на инновационную знаниевую экономику становится базовой составляющей развития производительных сил и конкурентоспособности страны.

Внешние причины определяют актуальность обращения к проблеме качества жизни с позиций сложившихся экономических и социальных условий жизнедеятельности в российском обществе и связаны с позиционированием высшего руководства России как одной из ведущих мировых держав, а при бедном населении и слабой социальной инфраструктуре страна не может претендовать на ведущие позиции в мире.

Учитывая сложность проблемы в масштабах всей страны, не следует забывать о существенном различии регионов России по социально-экономическим и демографическим параметрам, а следовательно, о дифференцированном подходе к рассмотрению возможностей и проведению выравнивания социально-экономического развития.

В марте 2011 г. газета «Экономика и жизнь» опубликовала ренкинг регионов по важнейшим социально-экономическим показателям в 2010 г.[2] Самый

[2] Ренкинг регионов по важнейшим социально-экономическим показателям в I квартале 2011 г. // Экономика и жизнь. 2011. №18 (9384).

большой рывок промышленная индустрия сделала в субъектах Федерации с высокой долей автопрома. Инвестиции в основной капитал быстрее всего росли в регионах, где реализовывались крупные инфраструктурные проекты. Среди регионов, входящих в Сибирский федеральный округ Иркутская область занимает неплохие позиции, уступая Республике Бурятии и Алтайскому краю. Снизился индекс оборота розничной торговли и индекс инвестиций в основной капитал, одновременно с этим в регионе высокая потребность работодателей в работниках при величине среднемесячной начисленной заработной платы 20184,7 руб. Таким образом, для Иркутской области характерны слабая инвестиционная привлекательность, удаленность от центральных регионов, низкое развитие местных рынков и значительные проблемы продовольственной безопасности.

Несмотря на преодоление негативных тенденций экономического кризиса и возобновление роста экономики, благосостояние отдельных слоев населения остается низким. Набирает силу опасное социальное расслоение на очень богатых, которым доступны все блага жизни, и бедных, находящихся на грани нищеты. Собственность сконцентрирована в руках немногих людей в чрезмерных количествах, что негативно действует не только на социально-экономическую обстановку, но и на политическую ситуацию в стране.

Американский журнал Forbes подсчитал, что в настоящее время в Москве проживают 79 официальных долларовых миллиардеров – больше, чем в любом другом городе мира. Среди россиян треть (101 из 300) миллиардеров Европы и 15 представителей мирового топ-100 – больше, чем у остальных стран BRIC. Бурный рост числа российских миллиардеров в 2010 году сопровождался 4%-ным увеличением ВВП (во многом за счёт повышения цен на нефть). Повышение зарплат, индексация пенсий и другие меры административного характера практически не сглаживают проблему неравномерного и несправедливого распределения доходов от общественно произведённого продукта.

Большое влияние на формирование параметров качества жизни населения оказывает социальная сфера. Она охватывает такие отраслевые системы, как

здравоохранение, физическая культура и спорт, образование, культура, социальное обслуживание и социальное обеспечение, жилищно-коммунальное хозяйство, социальное страхование и пенсионное обеспечение. Что же объединяет эти отрасли? Они характеризуются следующими общими признаками:

– предметом воздействия предоставляемых ими благ, в основном в форме услуг, являются люди и возможности их повседневной жизнедеятельности;

– потребление предоставляемых благ имеет значительные внешние эффекты и сглаживает социальное и экономическое неравенство домашних хозяйств;

– деятельность этих отраслей является объектом систематического применения ценностных оценок.

Отрасли социальной сферы имеют своим непосредственным адресатом людей, их профессиональные компетенции в создании человеческого капитала, материальные, физические и духовные возможности. Можно сказать, что данные отраслевые системы сопровождают человека от рождения и до самой старости, формируя совокупный человеческий капитал нации, который является источником динамизма и экономического роста страны.

Здравоохранение занимается профилактикой и лечением заболеваний; физическая культура и спорт служат укреплению здоровья людей, ими занимающихся. Человек - это носитель определенной генетической информации. С этой точки зрения состояние его здоровья является не только одним из основных параметров человеческого капитала настоящего периода, но оно выступает важнейшим фактором формирования физических, психофизиологических задатков будущих поколений, а следовательно, и качества человеческого капитала обозримых периодов жизни. Отсюда, состояние здоровья населения страны достаточно серьезно определяет перспективы развития совокупного человеческого капитала и национальной экономики в будущем. На состояние здоровья воздействуют различные факторы, которые можно сгруппировать как естественные, социально-экономические, экологические. Естественные факторы включают наследственный и биоэнергетический показатели. К социально-экономическим факторам относятся уровень и качество жизни, рассматривае-

мые как условия жизнеобеспечения населения, состояния и доступность здравоохранения и модель его развития, уровень образованности индивидов. Экологические факторы сочетают в себе действие природно-климатических и производственных условий. Все вышеназванные факторы в сочетании теснейшим образом влияют на состояние здоровья населения.

Образование обеспечивает освоение людьми знаний и умений; деятельность организаций культуры и искусства и средств массовой информации доставляет людям позитивные эстетические впечатления, знания. Статистические оценки вклада образования в экономический рост показывают, что доля этого фактора может доходить до 33% общего прироста валового национального продукта. По данным Мирового банка повышение среднего уровня образования на один год увеличивает ВНП на 4%[3].

Социальное обслуживание направлено на удовлетворение повседневных потребностей тех людей, которые нуждаются в посторонней помощи вследствие возраста, инвалидности, заболеваний, потери крова. Жилищно-коммунальное хозяйство предоставляет услуги по эксплуатации жилищ, обеспечивающие воспроизводство материальных условий повседневной жизнедеятельности людей (водоснабжение, отопление, освещение и т.д.). Социальное страхование, предоставление социальных пособий и пенсионное обеспечение поддерживают на определенном уровне материальные возможности людей, лишившихся доходов вследствие временной нетрудоспособности, производственной травмы, старости и т.п.

Отрасли социальной сферы характеризуются наличием четко выраженных внешних эффектов от потребления производимых ими благ теми, кому они непосредственно адресованы. Профилактика заболеваний и медицинская помощь заболевшим людям оказывают позитивное воздействие не только на тех, кто получает эти услуги, но и на других лиц, сокращая риск и масштабы заболеваемости населения. Уровень образованности индивидов дает огромный эф-

[3] Самаруха В.И., Цыренова Е.Д. Влияние финансов на формирование и функционирование человеческого капитала.–Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. С. 81.

фект для функционирования всего общества и развития экономики. Культурная деятельность способствует распространению и освоению людьми социальных ценностей, консолидирующих общество и культивирует гуманистические ценности. Социальное обеспечение и социальное обслуживание, предоставляя помощь беднейшим слоям общества, обеспечивают определенный уровень их удовлетворенности условиями жизни в данном обществе и снижают рискдевиантного антиобщественного поведения (участие в криминальной деятельности (включая терроризм), в массовых беспорядках и т.п.).

Отрасли социальной сферы постоянно выступают объектом ценностных оценок со стороны государства и общества. Например, возможности получения медицинской помощи и образования различными социальными группами населения являются в любом современном обществе предметом оценки с позиций социальной справедливости. Международные организации и конституции многих стран относят доступность медицинского обслуживания, образования, культурных благ к числу неотъемлемых прав человека.

В экономике есть и другие отрасли, которые включают виды деятельности, обладающие тем или иным из вышеперечисленных признаков. Например, отдельные виды бытового обслуживания отвечают первому признаку (в частности, услуги парикмахерских, саун и т.п.), но не отвечают другим. Однако сочетание всех трех указанных признаков и четкая их выраженность являются характерными именно для группы отраслей, объединяемых понятием «социальная сфера». Еще лишь пассажирскому транспорту коллективного пользования присущи все эти признаки, но второй и в особенности третий менее выражены в сравнении с другими вышеназванными отраслями.

Важнейшей проблемой современного этапа социально-экономического развития России является формирование политики, ориентированной на соблюдение интересов большинства граждан, на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, снижение социального неравенства в обществе, повышение доходов населения, всеобщую доступность и приемлемое качество базовых, гарантированных Конституцией РФ социальных

услуг. Речь идет о решении стратегической проблемы – улучшение качества жизни населения страны, чему посвящен ряд научных исследований социологов, экономистов, психологов, физиологов.

Социальная сфера нашей страны сегодня нуждается во внедрении инноваций, так как изменившаяся действительность постоянно предъявляет новые требования. Модернизация социальной сферы, в том числе каждой из отраслевых систем, входящих в ее состав, должна естественным образом идти в русле модернизации всей российской экономики, при этом следует учитывать социальную направленность российской экономической политики, что диктуется общим положением страны – бедностью значительной части российского населения, а также ухудшением демографической и экологической ситуации.

1.3. Сущность и содержание определений «уровень и качество жизни населения»

Категорию уровня жизни понимают в узком и широком смысле. В широком смысле слова уровень жизни включает в себя весь комплекс социально-экономических условий жизни общества: доходы и расходы населения, условия труда и занятости населения, его здоровье, условия и среда проживания, образование и т.п. В узком смысле уровень жизни – это обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами и достигнутый уровень их потребления[4].

В этом же смысле в статистике используется термин «благосостояние». В терминологии статистики не используются термины «качество жизни», «образ жизни» и т.п.

Многие авторы отмечают, что понятия «уровень жизни» и «качество жизни» тесно взаимосвязаны, но если уровень жизни отражает уровень материального благосостояния людей, то качество жизни выступает обобщающей характеристикой социально-экономических результатов развития общества и предполагает характеристику прочих (кроме характеризующих уровень жизни)

[4] Популярный экономико-статистический словарь-справочник / под. ред. И.И. Елисеевой. - М. : Финансы и статистика, 1993.

условий человеческого благополучия, качества удовлетворения материальных и духовных потребностей людей[5].

Проблемы качества жизни населения стали привлекать внимание ученых (прежде всего американских) с конца 50-х начала 60-х годов XX века. С самого начал толкование этого понятия стало дискуссионным. Во многом это объясняется многоаспектностью и междисциплинарностью содержания данной категории. Например, психологи сосредоточиваю свое внимание на аффективных и когнитивных структурных компонентах качества жизни, социологи и экономисты фокусируются на таких аспектах, как преступность, доходы, степень решенности социальных проблем, экономические отношения по поводу производства, обмена, распределения материальных благ, доступность учреждений здравоохраниеня, образование и прочих моментах[6.] Качество жизни интересует политологов как важнейший ориентир социального развития, механизм снижения социальной напряженности[7.] Во многом актуальны и активно обсуждаемы аспекты качества жизни населения, связанные с состоянием его здоровья возможностью вести полноценный образ жизни.

В отечественной литературе понятие «качество жизни» получает распространение с 90-х годов XX века, что совпало с тенденцией приобщения к мировой науке. До этого в отечественной научной школе господствовали понятия «образ жизни» и «уровень жизни». Большинство исследований того времени носило выраженный идеологизированный характер.

«На уровне правительства Российской Федерации интерес к проблеме государственного регулирования качества жизни населения был проявлен в 1998

---

[5] Токарская, Н. М. Стратегические направления регулирования уровня жизни населения/ Н. М. Токарская, А.А. Марасанова; под ред. В.И. Самарухи; БГУЭП.–Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2010. С. 17; Кулайкин, В.И. Концепция качества жизни как инструмент управления социально-экономическим развитием России / Кулайкин В.И., Зараковский Г.М., Задесенец Е.Е. // Россия: путь к социальному государству. Материалы Всероссийской научной конференции (Москва, 6 июня 2008 г.). — М.: Научный эксперт, 2008. .

[6] Нугаев Р.М., Нугаев М.А. Качество жизни в трудах социологов США // Социс. – 2003. - № 6.

[7] Алексеева Е.В. Подходы к определению качества жизни // Аспирант и соискатель. – 2006. - № 6.

году. Министерством науки, промышленности и технологий РФ была инициирована программа научно-исследовательских работ по конкретизации концепции качества жизни населения применительно к российским условиям. Головным исполнителем был определен ВНИИТЭ. Работа проводилась в период с 1998 по 2006 годы. В последующие годы осуществлялось развитие базовой концепции, конкретизация и апробация методики оценки. Итогом программы явилась разработка проекта доктрины государственного регулирования качества жизни населения России, нового варианта методики оценки качества жизни, включающей проект общероссийской номенклатуры качества жизни населения, России, создание системы компьютерной поддержки принятия решений по критериям качества жизни населения, а также разработка организационных предложений по реализации концепции качества жизни в процессе социально-экономического развития страны. Все итоговые документы были представлены заказчику работы и, кроме того, частично опубликованы»[8].

В последние годы повышенный интерес к проблеме качества жизни россиян во многом был обусловлен политическими заявлениями и «наказами» первых лиц государства, в частности В.В. Путина о том, что «основной целью … государственной политики является существенное повышение качества жизни граждан России»[9]. Понятие «качество жизни населения» используется не только в трудах ученых, но и активно употребляется представителями СМИ. При этом для последних оно более интересно как модное выражение, позволяющее привлечь внимание аудитории[10].

В академическом (научном и научно-практическом) контексте категория «качество жизни» исследуется с позиций раскрытия ее сущности и подходов к ее изучению, с позиций разработки систем показателей, позволяющих оценить качество жизни населения. Тем не менее, постоянно отмечается отсутствие об-

[8] В.И.Кулайкин, Е.Е.Задесенец, Г.М.Зараковский. Концепция качества жизни как инструмент управления социально-экономическим развитием России http://www.rusrand.ru/Dokladi2/Kulaikin.pdf

[9] http://kremlin.ru/text/appears/2005/09/93296.html

[10] Алмакаева А.М. Категория «качество жизни» в научном и общественном дискурсе: опыт контент-анализа Веб-страниц Интернета // Социология: 4М. – 2006. – № 22.

щепринятого, четкого и содержательного в методологическом отношении определении и общепризнанных критериев измерения качества жизни[11], отсутствие методик измерения качества жизни населения, позволяющих учесть комплексность объективных и субъективных показателей.

Кроме того, следует отметить недостаточную исследованность различных аспектов регулирования качества жизни населения. В их числе отсутствие подходов к изучению условий и факторов формирования качества жизни, отсутствие методик оценки (и, собственно, самих оценок) потенциала формирования качества жизни населения и влияния на социально-экономический потенциал муниципальных образований. Недостаточно рассмотрены вопросы разработки унифицированной номенклатуры показателей качества жизни, методики измерения этих показателей и критерии оценки значений показателей; формулировки целевых критериев улучшения качества жизни населения в целом и по отдельным его составляющим на определенный планируемый период социально-экономического развития.

Выделяют два противоположных подхода к оценке качества жизни – скандинавский и американский. Скандинавский подход подразумевает под качеством жизни населения качество (оценку уровня) объективных условий жизни населения. Американский подход предполагает рассмотрение оценки субъективного состояния (самоощущения) людей как результат существующих объективных условий жизни населения и процессов, протекающих в обществе, и именно эта субъективная оценка принимается за оценку (показатели) качества жизни населения.

Наряду с этими подходами существуют и промежуточные, предлагающие для оценки качества жизни рассматривать субъективные и объективные индикаторы условий жизни населения. Соответственно разработано множество показателей качества жизни, которые различаются по методике построения (экспертные или синтетические, интегральные, основанные на некоторой четкой

[11] Биктимирова З.З. Качество жизни: теоретические подходы и методы измерения. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2006.

математической методике), по степени охвата ими различных областей жизни населения (перечню учитываемых ими факторов).

Как уже упоминалось выше в терминологии статистики не используются термины «качество жизни», вследствие того, что сложно оценить самоощущение, поэтому остановимся подробнее на «уровне жизни».

Всесторонние международные исследования уровня жизни начались с конца 50-х годов нашего столетия. С 1970 года эти исследования приобрели постоянный характер. Понятие уровня жизни является очень сложным, его количественная и качественная оценка до настоящего времени является предметом научных и практических разработок. Работы ведутся по двум основным направлениям:

1) Разработка интегрального (обобщающего) показателя уровня жизни;

2) Разработка комплексной системы статистических показателей уровня жизни.

По первому направлению наиболее распространенным обобщающим показателем уровня жизни является ВВП на душу населения. По этому показателю проводятся межстрановые сопоставления уровня жизни населения. Кроме того, в разных странах для сопоставления уровня жизни используют следующие показатели:

- доля расходов на продукты питания в общих расходах домашних хозяйств;

- относительный показатель смертности, определяемый отношением числа смертей лиц в возрасте 50 лет и старше к общей численности смертей;

- средняя продолжительность жизни.

Среди социально-экономических исследований уровня жизни встречались исследования, в которых под показателем уровня жизни предлагалось использовать долю свободного времени, используемую для саморазвития (физкультура, оздоровление, косметология, культура и т.п.)

Высказывалось предположение о расчете обобщающего показателя в виде средневзвешенной величины из частных показателей. Весами служат эксперт-

ные оценки их долевой значимости. При этом важно частные показатели привести к единой размерности, например, использование относительных величин динамики. Примером такой обобщающей величины уровня жизни может выступать индикатор напряженности. Его составляющими является: 1) степень обеспеченности потребительскими товарами; 2) уровень преступности; 3) степень недовольства населения комплексом нерешенных социально-политических, экономических, экологических и прочих проблем.

В последние годы интегральным показателем, обобщающим уровень развития и используемым при международных и региональных сопоставлениях, является индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), предложенный в качестве основного показателя уровня жизни, по которому ранжируются страны мирового сообщества и определяется рейтинг каждой страны. Этот индекс был предложен экспертами в рамках концепции Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН) в 1990 г. ИРЧП отражает три ведущих фактора жизни: долголетие, образованность, доход. Индекс строится как средняя арифметическая простая из трех субъиндексов:

1) индекса долголетия (средней продолжительности жизни);

2) индекса достигнутого уровня образования (как совокупный средний арифметический взвешенный из индекса грамотности населения (вес в 2/3) и индекса доли учащейся молодежи в начальных, средних и высших учебных заведениях в общей численности молодежи);

3) индекса ВВП на душу населения (в долларах по ППС).

При построении отдельных индексов наряду со значением фактического уровня показателей используются фиксированные минимальное и максимальное значения, которые называются реперными точками.

Субъиндексы для любой компоненты ИРЧП строятся по следующей формуле (1.1):

$$Индекс = \frac{факт - \min}{\max - \min} \qquad (1.1),$$

где

факт, max, min – фактическое, максимальное и минимальное значения соответствующего показателя.

На основе данной формулы показатели, составляющие ИРЧП, сводятся к относительным уровням, что приводит их к единой шкале измерения.

При определении индекса продолжительности предстоящей жизни в качестве максимального значения принят возраст 85 лет, минимального –25 лет, для индексов уровня образования населения соответственно – 0 и 100 %, для индекса среднедушевого реального ВВП – 100 и 40 000 долл. ППС. При построении индекса ВВП на душу населения используются не абсолютные показатели, а натуральные логарифмы от этих показателей.

Величина индекса изменяется от 0 до 1, при этом, чем ближе она к 1, тем выше развитие человеческого потенциала. Страны, для которых значение ИРЧП не меньше 0,8, относятся к группе стран с высоким уровнем развитием. К группе стран со средним уровнем относят те, для которых ИРЧП изменяется в пределах от 0,5 до 0,8, а к категории с низким уровнем развития принадлежат государства, имеющие ИРЧП менее 0,5.

Аналогичным образом исчисляется и другой интегральный показатель, получивший менее широкое распространение на практике по сравнению с ИРЧП, индекс нищеты населения. При его расчете для развитых стран принимается во внимание:

- доля населения не дожившая до 60 лет (%);
- доля функционально неграмотного населения (%);
- доля населения, живущего ниже черты бедности (%);
- доля безработных в течении 12 месяцев и более в общей численности рабочей силы (%).

Для развивающихся стран при исчислении индекса нищеты населения используются:

- доля неграмотного взрослого населения (%);
- обеспеченность экономическими ресурсами, которая включает:
- долю населения, не имеющего доступа к питьевой воде (%);

- долю населения, не имеющего доступа к медицинским услугам (%);

- долю детей до 5 лет, страдающих отставанием в весе от общей численности детей(%).

Существует еще один интегральный показатель оценки динамики уровня жизни населения, разработанный специалистами ВЦУЖ, называемый индексом уровня жизни, который охватывает все основные компоненты уровня жизни со взвешиванием их значимости по настоятельности соответствующих потребностей в зависимости от эластичности затрат на удовлетворение их домашних хозяйствах. Обобщение компонентов уровня жизни проводится с помощью индексирования (I_i) по формуле 1.2. и системе взвешивающих коэффициентов, рассчитанных на базе коэффициентов эластичности потребления:

$$I_i = \sum_{j=1}^{n} b_j \frac{X_{ji}}{X_{jo}}, \qquad (1.2),$$

где

Xji – фактические условия жизни (здоровье, питание и др.) j-данного объекта i-страны, региона и т.п.;

Xjo – условие жизни j базовое;

bj – взвешенный коэффициент данного условия жизни.

Для исчисления индекса уровня жизни населения определяются индексы динамики каждого компонента уровня жизни в расчете на душу населения:

- питания (по калорийности и содержанию белков);

- фонда домашнего имущества (в сопоставимых ценах);

- жилья (размер площади с учетом удобств);

- здоровья и здравоохранения (по динамике продолжительности жизни, коэффициентам смертности, затратам на здравоохранение);

- образования и культуры (по числу лет обучения и затратам на просвещение и культуру);

- услуг населению (в сопоставимых ценах) и т.д.

Затем по каждому компоненту уровня жизни определяются коэффициенты

эластичности потребления. Величина, обратная эластичности, принимается как измеритель относительной настоятельности потребления по данному компоненту уровня жизни. После этого определяются взвешивающие коэффициенты для каждого компонента как удельный вес настоятельности данной потребности в общей сумме потребностей (компонентов уровня жизни). В результате из индексов динамики отдельных компонентов уровня жизни определяется средневзвешенный по весам индекс уровня жизни.

К интегральным показателям уровня жизни в международной статистике двоякое отношение. С одной стороны, считается, что ни одно социально-экономическое явление невозможно оценить без наличия обобщающего показателя, с другой стороны, признается, что на сегодняшний день не построен идеальный обобщающий показатель уровня жизни населения, пригодный для международных сопоставлений, и высказывается мнение о невозможности построения такового.

Второе направление в оценке уровня жизни предполагает построение комплексной системы статистических показателей. В 1960 году рабочей группой ООН был подготовлен доклад о принципах определения и измерения уровня жизни в международном масштабе. Это была первая попытка создания системы показателей. Ранее уровень оценивался индексом реальной заработной платы.

Сравнительный анализ уровня жизни населения специалисты разных организаций зачастую проводят по обобщенному показателю величины валового национального продукта на душу населения, а также другим показателям, например, «индексу человеческого развития» (средняя величина отношений валового внутреннего продукта на душу населения, ожидаемой продолжительности жизни и уровня образования населения к их наивысшим значениям в мире), показателю свободного времени населения и др. Однако эти индикаторы либо не полно охватывают условия жизни, либо допускают значительное количество условностей, либо сложны в исчислении и статистически недоступны.

Несмотря на то, что ученые разных стран предлагают новые обобщенные показатели уровня жизни, Статистическая Комиссия ООН придерживается

мнения, что в настоящее время найти единый целесообразный показатель уровня жизни не представляется возможным. Межгосударственные и динамические сопоставления уровня жизни населения проводятся по системе показателей.

Статистики и эксперты в разных странах придерживаются различных систем показателей уровня жизни. Согласно рекомендациям ООН (1978 г.) система показателей уровня жизни включает 12 подсистем:

1. Рождаемость, смертность и другие демографические характеристики населения;

2. Санитарно-гигиенические условия жизни;

3. Потребление продовольственных товаров;

4. Жилищные условия;

5. Образование и культура;

6. Условия труда и занятость;

7. Доходы и расходы населения;

8. Стоимость жизни и потребительские цены;

9. Транспортные средства;

10. Организация отдыха;

11. Социальное обеспечение;

12. Свобода человека.

Кроме этих групп показателей Статистической комиссией ООН были выделены информационные показатели, необходимые для оценки уровня жизни населения, но не являющиеся непосредственными его характеристиками. К таким показателям относится: ВВП на душу населения, плотность населения, транспортное обслуживание населения, работа средств связи и др.

Статистика уровня жизни входит составной частью в социальную статистику. Показатели, характеризующие комплекс уровня жизни населения, составляют большую часть социальных показателей. Исследователи разных стран мира в изучении уровня жизни в целом и различных его аспектов ориентируются на рекомендации и системы социальных индикаторов, разработанные в статистических службах международных организаций: ООН, ОЭСР (организация

экономического сотрудничества и развития), ЮНЕСКО, СЭВ и др. Среди всех международных систем наиболее обширной является Система Социальной и Демографической Статистики (ССДС), разработанная Статистическим бюро ООН в 1975 г. Она включает 11 подсистем и 32 блока показателей. Кроме этого были разработаны: Система социальных показателей ОЭСР (1982 г.), включающая 9 подсистем; система показателей уровня жизни ЕЭС, включающая 9 подсистем; система показателей СЭВ - 17 блоков показателей и др. Также разрабатывались и национальные системы показателей уровня жизни, например, США, Франции, Швеции и др.

В этих системах социальных показателей можно отметить только отдельные подсистемы, которые не представлены в системе показателей уровня жизни ООН, например, подсистема «социальные классы, стратификация и мобильность» ССДС ООН, блок «национальная оборона» системы показателей уровня жизни США. Таким образом, большинство концепций уровня жизни в широком смысле слова включает в себя почти весь комплекс социальных показателей жизни общества.

Системы показателей уровня жизни дополняются и видоизменяются по мере необходимости. В практической деятельности организаций и институтов развитых стран, связанных с исследованием социальных процессов развития общества, имеются различные методики конструирования социальных индикаторов. Статистические службы различных стран в своей деятельности все более начинают применять международные классификации показателей и соответствующие методологические разработки, как в целом, так и по отдельным группам показателей. В настоящее время для нашей страны развитие системы показателей уровня жизни важно в свете международных сопоставлений. На этапе интеграции нашего государства в мировую экономическую систему российские экономисты, статистики обращаются к имеющемуся опыту стран с развитой рыночной экономикой. Это касается статистического изучения уровня жизни вообще и личных доходов, в частности.

В России до начала развития рыночных отношений и вступления нашей

страны на путь активного сотрудничества с развитыми странами понятие «уровень жизни» официальными органами не использовался. Многие показатели, объединенные в международной терминологии в систему показателей «уровень жизни населения», либо вообще не рассматривались органами государственной статистики, либо информацию по отдельным параметрам можно было получить по данным соответствующей ведомственной статистики (здравоохранения, образования, трудоустройства и т.п.). Социальная статистика бывшего СССР организационно существует менее 30 лет. На конец 80-х годов схема ЦСУ (центрального статистического управления) включала 14 подсистем, в т.ч. общественный строй и государственное управление, население и семья, доходы, потребление материальных благ и услуг и др.

До конца 1980-х годов понятиями «благосостояние», «уровень жизни» и т.п. в бывшем СССР оперировали, в основном, ученые. Ориентируясь на международные концепции, проводились исследования уровня жизни населения СССР. Организаторами значительного количества подобных исследований являлись ученые ЦЭМИ АН СССР и, в частности, специалисты отдела проблем уровня жизни. Именно сотрудники этого института, например, Н. М. Римашевская, О. Л. Рогова, Н. Е. Рабкина и другие, являлись авторами или редакторами значительного количества книг по благосостоянию советского народа в 60-х - начале 90-х годов. Однако результаты исследований этих авторов не всегда были доступны широкой массе читателей, особенно в 80-е годы, когда уже явно проявились недостатки плановой, уравнительной системы (например, результаты комплексного социологического исследования благосостояния населения г. Таганрога в конце 80-х годов вышли под грифом «для служебного пользования»).

После «открытия» нашего государства для мировой экономики, в нашу официальную терминологию вошло понятие «уровень жизни населения». В России стали появляться и официальные издания статистических органов по вопросам уровня жизни (в Австрии, США, Германии, Италии и многих других странах специальные издания социальных показателей существуют уже десят-

ки лет). В 1990 г. вышел краткий статистический сборник «Благосостояние советского народа», включающий 5 разделов:

1. Население;

2. Трудовые ресурсы и доходы населения;

3. Розничный товарооборот и платные услуги;

4. Жилищное и социально-культурное строительство;

5. Охрана здоровья.

До этого подобных специализированных изданий не было, если не считать статистического сборника «Социальное развитие», выходившего в 1989 и 1990 годах, где представлены все показатели уровня жизни. В 1992 г. в Центре экономической конъюнктуры и прогнозирования при Министерстве экономики РФ была разработана система «Основные показатели уровня жизни населения в условиях рыночной экономики». В ней представлено 7 разделов, охватывающих 40 показателей:

1. Обобщающие показатели (ВНП на душу населения, индекс стоимости жизни);

2. Доходы населения;

3. Потребление и расходы населения;

4. Денежные сбережения;

5. Накопленное имущество и жилище;

6. Социальная дифференциация населения;

7. Малообеспеченные слои населения;

Издание в 1996 году статистического сборника «Уровень жизни населения России» можно рассматривать как обозначение и признание официальной статистикой системы показателей уровня жизни. В сборник включены следующие крупные разделы:

1. Социально-экономическое развитие и индикаторы уровня жизни населения;

2. Занятость и условия труда;

3. Доходы и благосостояние;

4. Распределение доходов и социально-экономическая дифференциация;

5. Доходы, расходы и потребление домашних хозяйств;

6. Социальное обеспечение и социальная помощь;

7. Жилищные условия;

8. Здоровье;

9. Образование и культура;

10. Общественный порядок и охрана окружающей среды.

С этого времени специализированные статистические обзоры уровня жизни населения России стали выпускаться ежегодно. В настоящее время Росстатом (Федеральной службой государственной статистики России) издается статистический сборник «Социальное положение и уровень жизни населения России», в который, в отличие от первого сборника 1996 г., включен раздел «Демографическая ситуация». Статистические сборники по уровню жизни выпускаются и территориальными органами государственной статистики России.

Одно из существенных отличий систем показателей России и международных организаций (ООН, ОЭСР), кроме самого набора индикаторов, заключается в способе сбора информации. Российские официальные сборники составлены по данным статистических органов: по отчетности предприятий и организаций, по данным бюджетных обследований и т.п. Социальные показатели ООН, ОЭСР и других международных организаций и стран включают субъективные показатели, полученные на основе социологических опросов.

1.4. Социально-экономические индикаторы уровня жизни: анализ по регионам России

Рейтинговая оценка уровня жизни регионов России.

Уровень жизни населения – тема волнующая как широкую общественность, так и научных работников. Уровень жизни – комплексное понятие, в широком понимании охватывающее практически все стороны социально-экономических и демографических составляющих жизни населения. В международной статистической практике работы по исследованию уровня жизни ведутся в двух основных направлениях:

1. Разработка системы статистических показателей уровня жизни;

2. Разработка интегрального или обобщающего показателя уровня жизни.

Большинство международных и национальных систем показателей (системы ООН, ОЭСР, США, Россия и др.) в упрощенном виде включают следующие блоки показателей социальной сферы: 1) доходы и потребление; 2) жилье; 3) демографические показатели; 4) занятость и безработица; 5) медицинское обслуживание; 6) образование; 7) правопорядок.

Большинство показателей, построенные как интегральные, носят характер рангового показателя. Это такие показатели как индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), индикатор напряженности и другие показатели, построенные на факторных нагрузках, векторной основе, приемах осреднения ранговых показателей или стандартизированных значений. Такие показатели не могут дать однозначную оценку уровня исследуемого явления, однако могут активно использоваться для целей сравнительного и временного анализов.

Самым простым способом ранжирования единиц исследования можно считать метод, основанный на суммировании мест (рангов) отдельных показателей и определения итогового места по полученным суммам. К достоинствам этого метода можно отнести его простоту, понятность. К недостаткам относится равнозначное соединение исходных показателей и сокрытие истинного расстояния между объектами исследования.

Из социально-экономических показателей за 2008 год[12] был отобран 21 показатель, сравнимый по различным территориям: 1) Общий коэффициент рождаемости (на 1000 чел. населения); 2) Общий коэффициент смертности (на 1000 чел. населения); 3) Коэффициент младенческой смертности (на 1000 новорожденных); 4) Ожидаемая продолжительность жизни (лет); 5) Общий уровень безработицы (% от экономически активного населения); 6) Уровень зарегистрированной безработицы (% от экономически активного населения); 7) Коэффициент фондов (средний доход 10% богатого населения к среднему доходу

[12] Регионы России. Социально-экономические показатели. 2009: стат. сб.:– М.: Росстат, 2009.

10% бедного населения, раз); 8) Среднедушевой доход к прожиточному минимуму (%); 9) Среднемесячная начисленная заработная плата к прожиточному минимуму (%); 10) Средний размер назначенных пенсий к прожиточному минимуму (%); 11) Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума (%); 12) Число собственных легковых автомобилей (на 1000 чел. населения); 13) Жилищный фонд (квадратные метры на человека); 14) Удельный вес ветхого и аварийного жилья в общей площади жилищного фонда (%); 15) Охват детей дошкольными образовательными учреждениями (% от общего числа дошкольников); 16) Доля учащейся молодежи в начальных, средних и высших профессиональных учебных заведениях (% от численности населения); 17) Число больничных коек (на 10 000 чел. населения); 18) Численность врачей (на 10 000 чел. населения); 19) Численность среднего медицинского персонала (на 10 000 чел. населения); 20) Заболеваемость (на 1000 чел. населения); 21) Число зарегистрированных преступлений (на 100 000 чел. населения).

Первые 4 показателя можно отнести к блоку «Демографические показатели»; 5 и 6-той к блоку «Показатели занятости и безработицы»; 7–11-тый к блоку «Показатели доходов населения»; 12 – «Показатели потребления населения»; 13 и 14-тый – «Показатели обеспеченности жильем»; 15 и 16-тый – «Показатели образования»; 17-20-тый – «Показатели медицинского обслуживания» и 21-вый показатель относится к блоку «Показатели правопорядка».

В ранжировании участвовало 79 регионов Российской Федерации (без выделения автономных округов в составе субъектов). В анализе не участвовала Чеченская Республика из-за отсутствия многих показателей по доходам. Первый ранг ставился лучшему показателю, последний – худшему. При одинаковых значениях показателей регионам выставлялись одинаковые ранги таким образом, чтобы итоговое количество рангов всегда составляло 79. В соответствии с суммарным значением рангов выставлялся итоговый ранг региона по уровню жизни и промежуточные ранги по выделенным блокам показателей. В табл. 1.1 представлены регионы по итоговому рангу с разбивкой на 10%-ные группы (в каждой группе регионы перечислены по убыванию ранга). Таким об-

разом, первое место по итоговому рангу уровня жизни населения занимает Белгородская область, а последнее место – Свердловская.

Таблица 1.1 – Итоговые места регионов по показателям уровня жизни

Места	Регионы (области, края, республики, города)
1-10	Белгородская, Санкт-Петербург, Липецкая, Московская, Татарстан, Москва, Башкортостан, Рязанская, Мордовия, Челябинская
11-20	Тульская, Удмуртская, Калужская, Северная Осетия-Алания, Краснодарский, Чукотский, Тюменская, Орловская, Магаданская, Курская
21-30	Ленинградская, Воронежская, Омская, Вологодская, Тамбовская, Костромская, Новосибирская, Томская, Оренбургская, Карачаево-Черкесская
31-40	Самарская, Кировская, Коми, Мурманская, Смоленская, Карелия, Архангельская, Чувашская, Кабардино-Балкарская, Калининградская
41-50	Тверская, Сахалинская, Ярославская, Красноярский, Кемеровская, Волгоградская, Камчатский, Нижегородская, Саратовская, Пензенская
51-60	Адыгея, Брянская, Астраханская, Псковская, Ростовская, Ивановская, Калмыкия, Ульяновская, Хакасия, Ставропольский
61-70	Марий Эл, Саха (Якутия), Новгородская, Иркутская, Бурятия, Пермский, Тыва, Алтайский, Владимирская, Амурская
71-79	Курганская, Дагестан, Забайкальский, Еврейская, Хабаровский, Приморский, Алтай, Ингушетия, Свердловская

Полученный рейтинг регионов дает некую сравнительную характеристику уровня жизни населения в регионах, исходя из общепринятых показателей его оценки. Однако можно отметить, что в целом совокупность регионов достаточно однородна (коэффициент вариации, исчисленный по рангам регионов, составляет 17%) и нельзя утверждать, что первый и последний регионы – это «небо и земля».

Для систематизации полученных результатов выделим 4 равные группы регионов (по 25% регионов в каждой группе) по итоговому рангу и по рангам каждого выделенного блока показателей уровня жизни. В первую группу попадут, таким образом, 20 регионов с самыми высокими местами, а в последнюю – с самыми низкими. В табл. 1.2 для каждого региона укажем группу, в которую он попадает по итоговому рангу уровня жизни и по рангу составляющих блоков.

Таблица 1.2 – Места регионов по 25% группам

Группы по итоговому месту	Название региона	Группы по блокам показателей							
		Доходы	Автомобили	Жилье	Демография	Занятость	Медицина	Образование	Преступность
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Санкт-Петербург	1	1	1	1	1	4	1	1
	Липецкая	1	1	1	2	1	1	4	1
	Московская	1	1	1	3	1	2	3	1
	Тульская	1	1	3	4	1	1	4	1
	Тюменская	1	1	4	1	2	4	2	1
	Белгородская	1	2	1	1	1	2	1	1
	Челябинская	1	2	1	2	1	4	1	1
	Башкортостан	1	2	2	2	2	3	2	1
	Калужская	1	2	3	3	1	3	4	1
	Татарстан	1	3	1	1	1	4	1	1
	Курская	1	3	1	4	2	1	3	1
	Удмуртская	1	3	3	2	3	1	1	1
	Северная Осетия-Алания	1	4	1	1	4	2	4	1
	Чукотский	1	4	2	3	2	2	2	1
	Рязанская	2	1	1	4	1	1	2	1
	Москва	2	1	2	1	1	3	2	1
	Магаданская	2	1	3	4	4	1	1	1
	Орловская	2	3	2	2	2	2	1	1
	Краснодарский	3	1	2	1	1	3	4	1
	Мордовия	3	4	1	1	1	1	1	1
2	Ленинградская	1	1	1	4	1	4	3	2
	Тамбовская	1	2	2	2	3	2	4	2
	Томская	1	3	4	3	3	2	1	2
	Архангельская	1	4	3	3	3	3	2	2
	Калининградская	2	1	2	1	3	4	3	2
	Карелия	2	1	2	2	4	3	2	2
	Оренбургская	2	2	3	2	1	3	3	2
	Вологодская	2	2	3	2	2	3	1	2
	Омская	2	3	2	1	3	2	2	2
	Мурманская	2	3	2	3	3	3	1	2
	Карачаево-Черкесская	2	4	3	1	4	1	4	2
	Кабардино-Балкарская	2	4	4	1	4	2	4	2
	Смоленская	3	1	1	4	2	2	2	2
	Самарская	3	1	2	1	1	4	1	2
	Новосибирская	3	1	3	1	3	1	2	2
	Костромская	3	2	2	4	1	1	3	2
	Коми	3	3	3	1	3	2	1	2
	Кировская	3	3	4	2	2	1	2	2
	Чувашская	3	4	1	1	3	4	1	2
	Воронежская	4	1	1	3	2	1	3	2

Продолжение табл. 1.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Волгоградская	1	3	2	3	3	3	3	3
	Кемеровская	1	3	4	3	3	3	4	3
	Сахалинская	2	1	4	3	2	2	4	3
	Псковская	2	2	1	4	3	2	3	3
	Тверская	2	2	2	4	1	3	3	3
	Красноярский	2	2	3	3	3	2	3	3
	Хакасия	2	2	4	3	3	3	3	3
	Пензенская	2	3	1	3	2	4	4	3
	Ярославская	2	4	3	2	2	3	1	3
	Саратовская	3	2	2	1	2	3	2	3
	Ростовская	3	2	3	3	2	4	3	3
	Астраханская	3	2	4	1	2	2	3	3
	Ульяновская	3	3	1	4	2	3	3	3
	Нижегородская	3	3	2	4	1	4	1	3
	Брянская	3	4	1	3	2	3	2	3
	Камчатский	4	1	3	1	4	1	2	3
	Ставропольский	4	2	1	2	3	4	3	3
	Адыгея	4	2	1	2	4	2	4	3
	Ивановская	4	4	2	3	2	2	1	3
	Калмыкия	4	4	3	2	4	1	4	3
4	Иркутская	2	3	4	3	3	4	2	4
	Дагестан	2	4	4	2	4	4	4	4
	Новгородская	3	2	2	4	1	4	2	4
	Курганская	3	2	4	4	4	3	3	4
	Пермский	3	3	3	4	3	3	2	4
	Тыва	3	4	4	3	4	1	4	4
	Свердловская	4	1	2	1	1	3	1	4
	Приморский	4	1	3	4	3	4	2	4
	Алтайский	4	2	3	3	4	2	4	4
	Владимирская	4	3	2	4	2	4	2	4
	Забайкальский	4	3	4	2	4	1	4	4
	Алтай	4	3	4	3	4	1	4	4
	Амурская	4	3	4	4	3	1	3	4
	Марий Эл	4	4	3	2	2	1	2	4
	Хабаровский	4	4	3	4	4	4	1	4
	Саха (Якутия)	4	4	4	2	4	2	1	4
	Бурятия	4	4	4	2	4	2	3	4
	Ингушетия	4	4	4	2	4	4	4	4
	Еврейская	4	4	4	4	4	1	3	4

Данная таблица позволяет сделать вывод, что по анализируемому набору показателей уровня жизни, нет ни одного региона попавшего по всем блокам в одну группу показателей. То есть нельзя выделить ни одного региона, который бы по всем выделенным блокам попадал в лучшую двадцатку регионов или в

худшую. Наиболее стабильным среди лучших регионов является Белгородская область (только по наличию автомобилей и медицинскому обслуживанию регион попадает в следующую группу). В Санкт-Петербурге только медицинское обслуживание оказалось на уровне худших регионов. К «стабильно средним регионам» можно отнести Красноярский край (места поделились практически поровну между второй и третьей двадцатками регионов). К «стабильно слабым регионам» можно отнести Ингушетию (только по демографическим показателям регион входит во вторую двадцатку). В большинстве же регионов наблюдается разброс мест, вплоть до максимального (Тульская, Тюменская, Челябинская, Калужская, Курская области, Республика Татарстан и т.д. по списку). По одному блоку показателей регионы попадают в двадцатку лучших регионов, а по другому – в двадцатку худших.

Таким образом, используя простой метод нахождения итогового рейтинга как суммы мест анализируемых показателей, можно увидеть не только соответствующее место региона, но и по какому из анализируемых показателей в регионе лучшее или наоборот худшее положение.

Интегральная оценка уровня жизни населения районов Иркутской области

Многими российскими и зарубежными экономистами предпринимались попытки создания методики определения комплексного показателя, характеризующего с достаточной точностью все стороны уровня жизни населения. Однако общепринятых критериев оценки уровня жизни пока не существует. Из имеющихся методов наиболее интересен метод расчета интегрального показателя уровня жизни населения, предложенный В.М. Жеребиным, в основу которого положен известный статистике индексный метод объединения разномерных показателей. Метод позволяет получить описательную и сопоставительную характеристику уровня жизни населения регионов: «по каким-то показателям население региона А живет лучше, чем население региона Б, а по каким-то значительно хуже». Он дает возможность получить вполне определенную, имеющую количественное выражение, объективную характеристику, охватывающую

все множество рассматриваемых показателей, которая воплощается в едином композиционном индексе уровня жизни населения регионов.

Применив данный метод, мы рассчитали композиционные индексы уровня жизни населения отдельных районов Иркутской области.

Расчет был проведен по 12 основным показателям уровня жизни населения районов Иркутской области за 2005 год:

1) доля населения моложе трудоспособного возраста в общей численности населения района (в %);

2) доля населения в трудоспособном возрасте в общей численности населения (в %);

3) доля населения старше трудоспособного возраста в общей численности населения (в %);

4) смертность населения на 1000 человек (в ‰), (негативный показатель);

5) среднемесячная начисленная заработная плата работников (рублей);

6) средний размер назначенных месячных пенсий (рублей);

7) объем просроченной задолженности по выдаче средств на заработную плату на 01.01.06 г. (млн. рублей);

8) пособие по безработице (рублей);

9) обеспеченность населения врачами на 10000 человек;

10) уровень занятости (отношение численности занятых к численности населения в трудоспособном возрасте);

11) уровень зарегистрированной безработицы (в % к населению в трудоспособном возрасте);

12) ввод в действие жилых домов, тыс. кв. м.

По каждому из показателей по районам строится шкала диапазонов реальных значений для получения бальных оценок. Диапазоны определяются исходя из минимальных и максимальных значений каждого из показателей. Диапазоны разбиваются на 10 равных интервалов, где каждый интервал соответствует определенному количеству баллов, равному номеру интервала (с 1-го до 10-го). Сумма бальных оценок по всем показателям данного района составляет «ин-

декс уровня жизни населения», выведенный в соответствии с 10-бальной градуированной шкалой.

Показателям, необходимым для расчетов или носящим иллюстративный характер, например: территория района, приписываются нулевые бальные значения, а для показателей, имеющих негативное значение, например «смертность населения», «численность безработных». «доля населения старше трудоспособного возраста» и т.д. строится обратная шкала диапазонов, т.е. самому минимальному значению соответствующих показателей приписывается максимальный балл, и наоборот, самому максимальному значению приписывается минимальный балл.

Таким образом, уровень жизни населения района Rn будет характеризоваться индексом, который представляет собой сумму значений балльных оценок показателей взятого набора:

$$I_{R_n} = \sum_{i=1}^{n} M(i), \qquad (1.3),$$

Где

i – показатель,

n – число показателей в наборе,

M – балльная оценка i-го показателя.

Соотношение предельных (минимального и максимального) значений районных индексов рассматривается как коэффициент районной дифференциации:

$$K_{dif} = I_{R_{\min}} / I_{R_{\max}} \qquad (1.4)$$

В таблице 1.3 районы Иркутской области ранжированы по общему композиционному индексу уровня жизни населения.

Таблица 1.3 – Список районов Иркутской области, ранжированных по композиционному индексу уровня жизни населения за 2005 г.

Место района	Район	Индекс
1	Иркутский	86
2	Бодайбинский	81
3	Усть-Илимский	80
4	Казачинско-Ленский	72
5	Усть-Кутский	71
6	Братский	70
7	Нижнее-Илимский	67
8	Ангарский	66
9	Шелеховский	66
10	Зиминский	60
11	Киренский	58
12	Катангский	56
13	Ольхонский	53
14	Слюдянский	52
15	Тайшетский	52
16	Усольский	52
17	Жигаловский	50
18	Тулунский	50
19	Заларинский	49
20	Нижнеудинский	49
21	Усть-Удинский	49
22	Чунский	49
23	Мамско-Чуйский	47
24	Черемховский	46
25	Балаганский	42
26	Качугский	42
27	Куйтунский	42
	Коэффициент дифференциации	0,488

Из полученных нами результатов можно сделать следующие выводы:

Наиболее высокие показатели уровня жизни населения в 2005 году достигнуты в промышленно развитых районах области, а именно в Иркутском, Бодайбинском и Усть-илимском районах. Самые низкие показатели уровня жизни населения имеют следующие районы: Балаганский, Качугский и Куйтунский. Данному результату способствует ряд причин: отсутствие промышленных предприятий, незначительная плотность населения, проблемы с трудоустройством, низкий уровень оплаты труда, недостаточность образовательного и медицинского обслуживания, неразвитость инфраструктуры, неблагоустроенность жилья и т.д.

Таким образом, композиционный индекс позволил ранжировать и сгруппировать районы в однородные группы по уровню жизни населения. Районы области имеют устойчивую территориальную дифференциацию по уровню жизни населения. Об этом свидетельствует и коэффициент дифференциации (отношение между минимальным и максимальным значениями районного индекса уровня жизни). В 2005 году он составил 0,488, что говорит о неравномерном распределении районов республики по уровню жизни населения.

Анализ динамики основных социально-экономических индикаторов уровня жизни населения России и Иркутской области

В ежегодных статистических сборниках приводится перечень основных индикаторов уровня жизни населения Российской Федерации. Показатели по отдельным «переломным» годам приводятся в табл. 1.4.

Таблица 1.4 – Основные социально-экономические индикаторы уровня жизни населения РФ

Показатели	1992	1995	1998	2000	2005	2009
1	2	3	4	5	6	7
Фактическое конечное потребление домашних хозяйств (в текущих ценах), млрд руб. (до 2000 г. – трлн руб)	7,9	871,6	1822,7	3813,5	12391,1	25145,3
в процентах к ВВП	42,8	61,1	66,5	52,3	57,3	63,8
в процентах к предыдущему году	97,3	97,4	97,1	105,9	110,5	93,6
в процентах к 1991 г.	97,3	91,7	89,2	90,5	137,1	173,2
на душу населения, руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	53	5874	12408,0	26014	86582	177192
Среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	4,0	515,9	998,9	2281	8112	16887
Реальные располагаемые денежные доходы, в процентах к предыдущему году	52,5	85	83,7	112	112	102
в процентах к 1991 г.	52,5	58,6	51,7	48,8	82,1	108,1
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	6,0	472,4	1051,5	2223	8555	18795
Реальная начисленная заработная плата, в процентах к предыдущему году	67	72	87	121	113	97
в процентах к 1991 г.	67	44,5	43,1	40,2	77,9	110,9
Средний размер назначенных пенсий, руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	1,6	188,1	399,0	694,3	2364	5191
Реальный размер назначенных пенсий, в процентах к предыдущему году	52	81	95	128	110	111
в процентах к 1991 г.	52	53,5	52,6	41,1	70,6	102

Продолжение табл. 1.4

1	2	3	4	5	6	7
Величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения): руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	1,9	264	493,3	1210	3018	5153
в процентах к предыдущему году	…	305	120	120	119	112
Соотношение с величиной прожиточного минимума, процентов:						
среднедушевых денежных доходов	212	195	202	189	269	328
среднемесячной номинальной начисленной заработной платы	281	159	189	168	263	337
среднего размера назначенных пенсий	119	101	115	76	98	127
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума:						
млн. человек	49,3	36,5	35,0	42,3	25,2	18,5
в процентах от общей численности населения	33,5	24,8	23,8	29,0	17,7	13,1
в процентах к предыдущему году	…	110,9	114,0	84,9	87,7	97,9
Дефицит денежного дохода малоимущего населения:						
млрд руб. (до 2000 г. – трлн руб.)	0,4	34,9	61,8	199,2	286,9	359,9
в процентах от общего объема денежных доходов населения	6,2	3,9	3,6	5,0	2,1	1,3
Коэффициент фондов (коэффициент дифференциации доходов), в разах	8,0	13,5	13,4	13,9	15,2	16,7
Минимальный размер оплаты труда (в среднем за год), руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	0,7	42,5	83,5	107,8	746,7	4330
Реальный размер минимальной оплаты труда, в процентах к предыдущему году	41,5	81,4	78,3	106,9	110,4	168,6

Характеризуя динамику основных социально-экономических индикаторов уровня жизни населения можно отметить, что в период с 1992 по 2009 гг. население России не раз переживало периоды спада и подъема. В среднем же за анализируемый период динамика положительная. После огромного падения в 1992 г. и значительного снижения в 1998 г., уровень жизни в целом, выравнивается и даже превысил показатели 1991 г. в реальном выражении.

Реальный располагаемый доход населения РФ вырос на 8,2 % относительно 1991 г. Среднегодовой прирост составлял 0,4% при среднегодовом квадратическом отклонении 15,8%. Начиная с 2000 г. реальные располагаемые денежные доходы населения ежегодно увеличиваются, даже после кризисного 2008 г.

снижения не было, несмотря на замедление роста. А вот реальная начисленная заработная плата в 2009 г. по сравнению с 2008 г. снизилась, притом, что до этого ее рост из года в год несколько опережал рост реальных доходов населения. Реальный размер заработной платы повысился в 2009 г. относительно 1991 г. на 11%, среднегодовой прирост составлял 0,6% при среднегодовом квадратическом отклонении 16,3%. Реальный располагаемый доход и реальная начисленная заработная плата достигли уровня 1991 г. только к 2007 г.

Самый меньший рост за анализируемый период отмечается по показателю реального размера назначенных пенсий – 102% (среднегодовой темп роста составил 100,11%). Однако по показателю среднего размера назначенных пенсий отмечается самая большая вариация отклонений погодовых темпов роста – 20,2%. Уровня 1991 г. реальный размер пенсий достиг только к 2009 г. Кроме того, в 1999-2001 гг. и в 2005 г. средний размер назначенных пенсий не превысил размера прожиточного минимума. И если, анализируя изменение реальной начисленной заработной платы, можно предполагать, что не вся скрытая заработная плата учтена официальной статистикой, то по показателю размера назначенных пенсий на скрытую часть рассчитывать не приходится. Однако отрадно отметить, что в 2009 г. рост пенсий к предыдущему году, в отличие от других показателей доходов, практически не замедлился.

На экономические кризисы в период 1992-2009 гг. сразу же реагировал показатель фактического конечного потребления домашних хозяйств. Резко упало фактическое конечное потребление домашних хозяйств и в 1998 г. и в 2009 г. Средний темп роста этого показателя за анализируемый период составил 103,3%. Уровня 1991 г. фактическое конечное потребление домашних хозяйств достигло в 2002 г. В 2009 г. повысилась доля фактического конечного потребления в объеме ВВП и, соответственно, снизилась доля валовых накоплений.

По официальным данным за период 1992-2009 гг. существенно снизились количество и доля бедного населения. Относительно 1992 г. численность бедного населения снизилась на 63,5%, среднегодовое снижение составляло 6,8%.

Это положительная тенденции притом, что размер прожиточного минимума, относительно которого определяется бедность населения, увеличивался большими темпами, чем росли потребительские цены и реальный доход населения. То есть не только снижалась доля бедного населения, но и незначительно повышался критерий отнесения к статусу бедного. Вместе с этим в 1992-1993 гг. наблюдалось резкое увеличение коэффициента дифференциации (коэффициента фондов), а затем его стабильный незначительный рост вплоть до 2008 г. Принимая во внимание снижение уровня бедности, таким образом можно отметить, что за анализируемый период дифференциация населения увеличилась только за счет повышения доходов богатого населения.

За период с 1992 по 2009 гг. значение коэффициента дифференциации (коэффициента фондов), характеризующего отношение среднего дохода 10% наиболее богатого населения к среднему доходу 10% наименее богатого населения, увеличилось более чем в два раза: с 8 до 16,8. Это по официальным данным, основанных на данных выборочных бюджетных обследований населения. Этими обследованиями, в силу ряда причин, не охватываются самые богатые слои населения и поэтому средний доход, исчисленный по этой части населения занижен. По неофициальным оценкам коэффициент дифференциации доходов населения оцениваю гораздо выше (до 30 раз). Как правило, повышение коэффициента дифференциации наблюдается в периоды повышения реального располагаемого дохода населения, что опять же подтверждает: доходы в первую очередь и в большей мере повышаются у богатого населения.

Основные социально-экономические индикаторы уровня жизни населения Иркутской области за отдельные годы приводится в табл. 1.5.

Таблица 1.5 – Основные социально-экономические индикаторы уровня жизни населения Иркутской области

Показатели	1992	1995	1998	2000	2005	2009
Среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	4,6	579,8	1043,9	2374,2	7040,9	13511,4
Реальные располагаемые денежные доходы, в процентах к предыдущему году	46,2	91	90,4	109	118	94
в процентах к 1991 г.	46,2	66,7	60,3	61,2	90,9	112,6
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	8,65	741,541	1376	2694,7	9125,3	18192,9
Реальная начисленная заработная плата,						
в процентах к предыдущему году	61,2	85,3	89,1	112	114	95
в процентах к 1991 г	61,2	60,3	53,6	49,3	87,2	113,2
Средний размер назначенных пенсий, руб. (до 2000 г. – тыс. руб.)	3,728	257,424	440,3	851	2614	6380,2
Реальный размер назначенных пенсий, в процентах к предыдущему году	83,8	84	84,7	124	116	126
в процентах к 1991 г.	83,8	80,8	65,9	59,7	101,9	167,3
Соотношение с величиной прожиточного минимума среднедушевых денежных доходов, процентов:	186,2	180	230	180	240	260
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, в процентах от общей численности населения	-	27,7	23,1	37	21,6	19,1
Коэффициент дифференциации доходов, в разах	-	11,2	15,4	14,4	15	16

Основная тенденция изменения основных показателей доходов населения Иркутской области в целом не отличается от общероссийской. После 2000 г. также наметилась положительная динамика всех показателей.

В среднегодовом исчислении в Иркутской области все основные показатели доходов ниже общероссийских. Так среднедушевые денежные доходы за период 1992-2009 гг. в Иркутской области составили 2 937,2 руб. (в ценах после деноминации) против 4 920,9 руб. по России. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций в Иркутской области составила 3 866,7 руб. против 5 341,8 руб. по России. Средний размер назна-

ченных пенсий (1 111,2 руб.) за постреформенный также был ниже общероссийского (1 445 руб.).

Реальный располагаемый доход населения Иркутской области вырос на 12,6% относительно 1991 г., среднегодовой прирост реального располагаемого дохода составил 0,7%, что несколько выше общероссийского прироста этого показателя. Также выше по Иркутской области и колебания цепных показателей динамики реального располагаемого дохода: по Иркутской области среднеквадратическое отклонение составило 21,6 % (против 15,8% среднероссийского отклонения), максимальная амплитуда цепных показателей динамики по Иркутской области достигла 119,1% , а по России – 63,9%. Таким образом, население Иркутской области прожили более «беспокойно» эти годы в части изменения своих доходов, чем населения России в целом. Уровня 1991 г. реальный располагаемый доход показатель достиг к 2006 г. (на год раньше, чем в среднем по России). Однако в 2009 г. в Иркутской области отмечено снижение реального располагаемого дохода (в отличие от общероссийского роста).

Показатели динамики реальной начисленной заработной платы работников организаций Иркутской области наиболее близки к среднероссийским показателям. Прирост к 1991 г. составил 13,2%, среднегодовой прирост 0,7%, среднеквадратическое отклонение цепных показателей динамики 17,3%. Уровня 1991 г. реальная начисленная заработная работников Иркутской области достигла к 2007 г., также как и по России в целом.

Несмотря на то, что средний размер назначенных пенсий в Иркутской области ниже, чем в целом по России, показатели динамики реальной назначенной пенсии выше. Относительно 1991 г. реальная пенсия выросла на 67,3% (по России – на 2%), среднегодовой прирост – 2,9% (по России – 0,11%), среднеквадратическое отклонение цепных (относительно предыдущего года) темпов роста 15% (20,2% по России); максимальная амплитуда цепных темпов роста 52,9% (по России – 79%). Таким образом, изменение назначенных пенсий у пенсионеров Иркутской области происходило «спокойнее», чем в среднем по России.

Долю и численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума по Иркутской области стали исчислять только с 1995 г. За этот период численность бедного населения снизилась на 38,1%. Коэффициент фондов (дифференциации) доходов населения Иркутской области не отличается существенно от общероссийского. Однако за большую часть лет в период с 1995 по 2009 гг. этот показатель чуть ниже по Иркутской области, чем по России в целом.

Таким образом, по Иркутской области лучше, чем в среднем по России только показатели динамики среднего размера назначенных пенсий.

1.5. Конкурентоспособность организаций социальной сферы как фактор повышения качества жизни населения

Конкурентоспособность является одним из основных факторов повышения качества жизни населения. Но прежде чем расшифровать данный тезис обратимся к содержанию данного термина.

Конкурентоспособность организации является важнейшим критерием его выживания и успешности на рынке в условиях перманентно возрастающих ожиданий и требований со стороны потребителей, особенно с учетом развития процессов глобализации и установления международных экономических отношений. Задача повышения конкурентоспособности, как правило, интересует руководителя любой организации, в том числе и относящейся к социальной сфере. Исследование конкурентоспособности предприятия целесообразно для разработки направлений модернизаций социальной сферы в целом.

В настоящее время в научной литературе не сложилось единого подхода к определению конкурентоспособности организации и к трактовке сущности этого понятия. Осложняет изучение тот факт, что по своей сути конкурентоспособность - понятие относительное: конкурентоспособность зависит от состояния конкретной сферы, рынка, временного периода и от уровня развития экономики страны, к которой принадлежит организация.

Исследование конкурентоспособности представлено в экономической литературе в работах классиков, в частности, в труде Адама Смита «Исследование о природе и причинах богатства народов», который он написал в 1768 г. Он определил факторы – земля, капитал, природные ресурсы и труд – определяющие абсолютные преимущества государств в международной торговле и доказывал преимущества открытости национальных экономик[13].

В современной литературе существуют различные подходы к определению понятия «конкурентоспособность организации». Например, американский ученый М. Портер считал, что конкурентоспособность зиждется либо на макроэкономической политике (дефицит бюджета, валютная политика, открытие рынков, приватизация), либо на сравнительных преимуществах, обеспечиваемых за счет таких источников, как трудовые ресурсы, природное сырье или капитал. Конкурентоспособность, связанная с местоположением, главным образом обусловлена характером промышленного производства и окружения. Он считал, что наличие рабочей силы, капитала или сырья не определяет успех компании, поскольку указанные ресурсы стали широкодоступными. Конкурентоспособность обусловлена скорее эффективностью, с которой фирмы на местах используют мощности для производства товаров и услуг[14]. Более того, М. Портер, считал, что производительность и преуспевание в заданной местности определяется не тем, в каких отраслях конкурируют фирмы, а тем, каким образом они ведут конкурентную борьбу. Из вышесказанного можно сделать вывод, Что Портер к основным факторам конкурентоспособности относит эффективность и производительность.

Ю. Б. Рубин[15] конкурентоспособность подразделяет на стратегическую, формальную и реальную (реализованную). В целом под конкурентоспособностью фирмы он понимает ее способность применять совокупный конкурентный

[13] Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / Адам Смит ; пер. с англ., предисл. В. С. Афанасьева; под науч. ред. П. Н. Клюкина. - М. : ЭКСМО, 2007. - 957 с.

[14] Портер М. Конкурентная стратегия. Методика анализа отрасли и конкурентов / пер. с англ. –М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.- 453 с., С. 162.

[15] Рубин Ю.Б. Теория и практика предпринимательской конкуренции: учеб. 6-е изд., перераб. и доп. -М.: Маркет ДС, 2007.- 480 с., С. 35.

потенциал для борьбы с соперниками и достижениями конкурентных преимуществ. Ключевое значение здесь имеет сравнительная (в сравнений с конкурентами) оценка уровня способностей субъекта использования своего конкурентного потенциала со стороны его внешнего окружения.

Ж.-Ж. Ламбен[16] под конкурентоспособностью фирмы понимает ее способность удовлетворять нужды потребителей лучше, чем это делают ее конкуренты. Фирма конкурентоспособна, если у нее есть конкурентное преимущество: либо она может отличать себя от конкурентов благодаря устойчивым отличительным качествам.

Конкурентоспособность организации достигается путем предоставления ей конкурентоспособных товаров и услуг. Понятие конкурентоспособности товара многогранно и не существует его четкого определения. Например Э. В. Минько и М. Л. Кричевский[17] пишут, что конкурентоспособность определяется совокупностью потребительских свойств продукции, необходимых и достаточных для того, чтобы она в определенный момент времени могла быть реализована по сопоставимым ценам на конкретном рынке.

Л. Н. Качалина[18] отмечает, что конкурентоспособность организации определяется тремя факторами: конкурентоспособностью страны и отрасли, собственным потенциалом и местом организации на мировом рынке.

Е. И. Мазилкина и Т. Г. Паничкина[19] считают, что конкурентоспособность товара — это относительная и обобщенная характеристика товара, выражающая его выгодные отличия от товара конкурента по степени удовлетворения потребности и затратам на ее удовлетворение. Конкурентоспособность организации — это относительная характеристика, которая выражает отличие развития данной организации от конкурентов своими товарами потребностей людей.

---

[16] Ламбен Ж.-Ж., Чумпитас Р., Шулинг И. Менеджмент, ориентированный на рынок /Пер. с англ. под ред. В.Б. Колчанова.-2- изд.-СПб.:Питер,2008.-720 с., С. 66.

[17] Минько Э. В., Кричевский М. Л. Качество и конкурентоспособность. СПб.: Питер, 2006. -464 с., С. 83.

[18] Качалина Л. Н. Конкурентоспособный менеджмент. -М.: Эксмо,2006. - 460 с., С. 72.

[19] Мазилкина Е. И. Управление конкурентоспособностью: учебное пособие [для вузов]-2-е изд., стереотип. - М. : Омега-Л, 2008. - 325 с., С. 28.

И. М. Лифиц[20] утверждает, что конкурентоспособность продукции — её способность отвечать требованиям данного рынка в рассматриваемый период.

Т. Г. Философова и В. А. Быков под конкурентоспособностью понимают способность конкурировать на рынках товаров и услуг[21].

А. А. Чурсин[22] конкурентоспособность товара определяет как «соотношение его качества и цены в сравнении с аналогичными или взаимозаменяемыми товарами, предлагаемыми на рынке другими продавцами. Под конкурентоспособностью организации понимается ее способность поддерживать высокие темпы экономического роста в средне- и долгосрочном плане».

Бурда А.Г.[23] считает, что конкуренция – это фундаментальный принцип и основная регулирующая сила рыночного товарного производства. Конкуренцию можно рассматривать как основную форму экономической борьбы за максимальную реализацию интересов продавцов и покупателей на рынке.

Экономисты В.Д. Грибов, В. Грузинов в работе «Конкурентоспособность предприятия» вводят понятие конкурентоспособности предприятия как его преимущество по отношению к другим предприятиям данной отрасли внутри страны и за ее пределами. Конкурентоспособность не является имманентным качеством фирмы, это означает, что конкурентоспособность фирмы может быть оценена только в рамках группы фирм, относящихся к одной отрасли, либо фирм, выпускающих аналогичные товары (услуги). Конкурентоспособность можно выявить только сравнением между собой этих фирм как в масштабе страны, так и в масштабе мирового рынка[24].

---

[20] Лифиц И. М. Конкурентоспособность товаров и услуг: учеб. пособие. М.: Высшее образование, 2007. - 390 с., С. 92.

[21] Философова Т. Г., Быков В. А. Конкуренция и конкурентоспособное учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 724с, С. 183.

[22] Чурсин А. А. Управление конкурентоспособностью организации. ФГУП «НТЦ «Информтехника»«, 2006. - 372 с., С. 220.

[23] Бурда А. Г. Рейтинговая оценка конкурентоспособности кондитерских предприятий // Публицичтицеский сетевой электронный научный журнал. Кубанского гос, аграрного унив,. -2006, -№17. –С. 98-117., С. 100.

[24] Грибов В., Грузинов В. Конкурентоспособность предприятия / В. Грибов, В. Грузинов. – М., 2005. - С.12.

Экономист М.О.Ермолов считает конкурентоспособность предприятия «…относительной характеристикой, отражающей отличие процесса развития данного производителя от производителя-конкурента как по степени удовлетворения своими товарами, или услугами конкретной общественной потребности, так и по эффективности производственной деятельности». В.Т. Денисов и Т.А. Сергиенко считают, что первое отличие в том, что конкурентоспособность предприятия применима к достаточно длительному промежутку времени, в то время как конкурентоспособность товара может же определяться в любой малый с экономической точки зрения промежуток времени (месяц, неделя, день). Это важное отличие связано с тем, что предприятие, как правило, занято выпуском разнообразных и обновляющихся изделий, поэтому для изменения существенных отличий от фирм-конкурентов на соответствующем товарном рынке должен пройти хотя бы один цикл обновления продукции, т.е. выпуска на рынок новых товаров.

С точки зрения Н.С.Яшина конкурентоспособность предприятия (фирмы) - это возможность и динамика приспособления его к условиям рыночной конкуренции.

Исследование конкурентоспособности предприятий, предлагаемое в экономической литературе авторами А. Вороновым, А. Дементьевой, И. Максимовым, М. Мельниковой, А. Семененко, С. Цветковой и др., позволило нам прийти к выводу о том, что чаще всего понятие «конкурентоспособность предприятия» сводят к «...способности предприятия производить конкурентоспособный товар».

Американский экономист М.Портер наиболее известен как популяризатор понятия экономического кластера, показал, что конкурентоспособность компании, во многом, определяется конкурентоспособностью её экономического окружения, которая, в свою очередь, зависит от базовых условий (общего ресурса) и конкуренции внутри кластера.

М.Портер разработал признанную методику анализа конкурентоспособности, а также описал стадии роста конкурентоспособности национальной эконо-

мики (от стадии «первичных факторов», таких как дешёвый труд, до стадии конкуренции на основе инноваций и последней стадии — конкуренции на основе богатства).

По мнению М.Портера, чем сильнее развита конкуренция на внутреннем рынке страны и выше требования покупателей, тем больше вероятность успеха компаний из этой страны на международных рынках (и наоборот, ослабление конкуренции на национальном рынке приводит, как правило, к утрате конкурентных преимуществ).

Конкурентоспособность предприятия - это его преимущество по отношению к другим предприятиям данной отрасли внутри страны и за ее пределами. Конкурентоспособность не является имманентным качеством фирмы, это означает, что конкурентоспособность фирмы может быть оценена только в рамках группы фирм, относящихся к одной отрасли, либо фирм, выпускающих аналогичные товары (услуги). Конкурентоспособность можно выявить только сравнением между собой этих фирм как в масштабе страны, так и в масштабе мирового рынка.

Таким образом, конкурентоспособность фирмы - понятие относительное: одна и та же фирма в рамках, например, региональной отраслевой группы может быть признана конкурентоспособной, а в рамках отраслей мирового рынка или его сегмента - нет. Оценка степени конкурентоспособности, т.е. выявление характера конкурентного преимущества фирмы по сравнению с другими фирмами, заключается в первую очередь в выборе базовых объектов для сравнения, иными словами, в выборе фирмы-лидера в отрасли страны или за ее пределами. Такая фирма-лидер должна обладать следующими параметрами:

✓соизмеримостью характеристик выпускаемой продукции по идентичности потребностей, удовлетворяемых с ее помощью;

✓соизмеримостью сегментов рынка, для которых предназначена выпускаемая продукция;

✓соизмеримостью фазы жизненного цикла, в которой функционирует фирма.

Таким образом, конкурентное преимущество одной фирмы над другой может быть оценено в том случае, когда обе фирмы удовлетворяют идентичные потребности покупателей, относящиеся к родственным сегментам рынка. При этом фирмы находятся примерно в одних и тех же фазах жизненного цикла. В том случае, если данные условия не соблюдаются, сравнение будет некорректным.

Далее, исходя из того, что конкурентоспособность отражает продуктивность использования ресурсов фирмы, для ее оценки необходимо выбрать критерии продуктивности использования ресурсов. В том случае, если деятельность фирмы связана с извлечением прибыли, а совокупные ресурсы оцениваются в денежном выражении, продуктивность использования ресурсов фирмой может быть оценена показателем рентабельности производства, т.е. отношением прибыли, полученной в том или ином периоде, к истраченным в том же периоде ресурсам, оцененным как издержки производства. Кроме этого, для объективной оценки конкурентоспособности фирмы ее руководству необходима возможность слежения рынка, особенно за пределами страны.

Сложность, а иногда и полное отсутствие доступа к информации о деятельности конкурентов может создать у руководства фирмы необоснованное мнение о превосходстве фирмы над конкурентами, привести к самоуспокоению и ослаблению усилий, связанных с поддержкой необходимого уровня конкурентного преимущества своей фирмы.

Высокая конкурентоспособность фирмы является гарантом получения высокой прибыли в рыночных условиях. При этом фирма имеет цель достичь такого уровня конкурентоспособности, который помогал бы ей выживать на достаточно долговременном временном отрезке. В связи с этим перед любой организацией встает проблема стратегического и тактического управления развитием способности предприятия выживать в изменяющихся рыночных условиях.

Управление конкурентоспособностью предполагает совокупность мер по систематическому совершенствованию изделия, постоянному поиску новых каналов его сбыта, новых групп покупателей, улучшению сервиса, рекламы.

Основой конкурентоспособности предприятия является конкурентоспособность его продукции.

Конкурентоспособность – концентрированное выражение всей совокупности возможностей любого производителя создавать, выпускать и сбывать товары и услуги. Фактор конкуренции носит принудительный характер, заставляя производителя под угрозой вытеснения с рынка непрестанно заниматься системой качества и в целом конкурентоспособностью своих товаров, а рынок объективно и строго оценивает результаты их деятельности. В условиях развитого конкурентного рынка маркетинг становится эффективным средством решения проблемы качества и конкурентоспособности товаров и услуг, испытывая, в свою очередь, их обратное воздействие, которое расширяет либо снижает его возможность.

Конкурентоспособность товара – решающий фактор коммерческого успеха на развитом конкурентном рынке. Это многоаспектное понятие, означающее соответствие товара условиям рынка, конкретным требованиям потребителей не только по своим качественным, техническим, экономическим, эстетическим характеристикам, но и по коммерческим и иным условиям его реализации[25].

Любой товар или услуга, находящиеся на рынке, фактически проходят там проверку на степень удовлетворения общественных потребностей: каждый покупатель приобретает тот товар/услугу, которая максимально удовлетворяет его личные потребности, а вся совокупность покупателей – тот товар/услугу, которая наиболее полно соответствует общественным потребностям, нежели конкурирующие с ними.

Изучение конкурентоспособности товара должно вестись непрерывно и систематически, в тесной привязке к фазам его жизненного цикла, чтобы своевременно улавливать момент начала снижения показателя конкурентоспособности и принять соответствующие решения.

---

[25] Калмыков Г.И. Строительный бизнес в России: с чего начать и как преуспеть? / Г.И. Калмыков. – М.: Флинта: Наука, 2003. – 440 с., с. 45.

Вместе с тем любой товар или услуга после выхода на рынок начинает постепенно расходовать свой потенциал конкурентоспособности. Такой процесс можно замедлить и даже временно задержать, но остановить – невозможно. Поэтому новое изделие или услуга проектируется по графику, обеспечивающему его выход на рынок к моменту значительной потери конкурентоспособности прежним изделием. Иначе говоря, конкурентоспособность новой услуги или товара должна быть опережающей и достаточно долговременной.

Чтобы полнее понять сущность конкурентоспособности, отметим несколько важных моментов[26]:

а) конкурентоспособность включает три основные составляющие. Одна из них жестко связана с изделием как таковым и в значительной мере сводится к качеству. Другая связана как с экономикой создания сбыта и сервиса товара, так и с экономическими возможностями и ограничениями потребителя. Наконец, третья отражает все то, что может быть приятно или неприятно потребителю как покупателю, как человеку, как члену той или иной социальной группы и т.д.;

б) покупатель — главный оценщик товара. А это приводит к очень важной в рыночных условиях истине: все элементы конкурентоспособности товара должны быть настолько очевидны потенциальному покупателю, чтобы не могло возникнуть малейшего сомнения или иного толкования в отношении любого из них;

в) как известно, каждый рынок характеризуется «своим» покупателем. Поэтому изначально неправомерна идея о некой абсолютной, не связанной с конкретным рынком, конкурентоспособности.

Конкурентоспособность — не показатель, уровень которого можно вычислить для себя и для конкурента, а потом победить. Прежде всего — это философия работы в условиях рынка, ориентирующая на[27]:

[26] Каплина О., Зайченко Д. Оценка конкурентоспособности предприятия на основе процессного подхода // Маркетинг. – 2005. – №4(83). – С. 21 – 26., с. 29.

а) понимание нужд потребителя и тенденций их развития;

б) знание поведения и возможностей конкурентов;

в) знание состояния и тенденций развития рынка;

г) знание окружающей среды и ее тенденций;

д) умение создать такой товар и так довести его до потребителя;

е) чтобы потребитель предпочел его товару конкурента.

На наш взгляд, для наиболее полного раскрытия сущности понятия «конкурентоспособность предприятия» целесообразно воспользоваться интегрированным подходом, объединив вышеперечисленные подходы по критерию полноты трактовки понятия. В данном аспекте находится подход Х.А. Фасхиева и Е.В. Поповой, указанный выше. Комплексно к рассмотрению конкурентоспособности предприятия подходит Л.М. Калашникова. Согласно ее подходу в основе конкурентоспособности предприятия лежат конкурентоспособная система управления, конкурентоспособная продукция, а также наличие и эффективное использование потенциала предприятия. Наиболее полным представляется определение, предложенное Т.М. Плотициной: «конкурентоспособность предприятия – это оцененное субъектами внешней среды его превосходство на выбранных сегментах рынка над конкурентами в данный момент времени, достигнутое без ущерба окружающим, определяемое конкурентоспособностью его конкретных товаров и уровнем конкурентного потенциала, характеризующего способность в будущем разрабатывать, изготавливать, сбывать и обслуживать товары, превосходящие по качеству и цене аналоги». В рамках данного определения учитывается ряд положений: конкретный рынок, временной период, конкурентоспособность продукции и конкурентный потенциал предприятия.

Таким образом, с позиции интегрированного подхода, конкурентоспособность предприятия можно определить как оцененное внешней средой превосходство предприятия над конкурентами на конкретном рынке в определенный

---

[27] Калмыков Г.И. Строительный бизнес в России: с чего начать и как преуспеть? / Г.И. Калмыков. – М.: Флинта: Наука, 2003. С. 67.

период, достигнутое без ущерба для внешних субъектов, определяемое конкурентоспособным соотношением цены и качества выпускаемой продукции, занимаемой долей рынка и уровнем конкурентного потенциала, характеризующего способность успешно конкурировать не только в настоящий период, но и в средне- и долгосрочном периоде.

Существует цепочка повышения качества жизни на основе конкурентоспособности (рис. 1.4)[28].

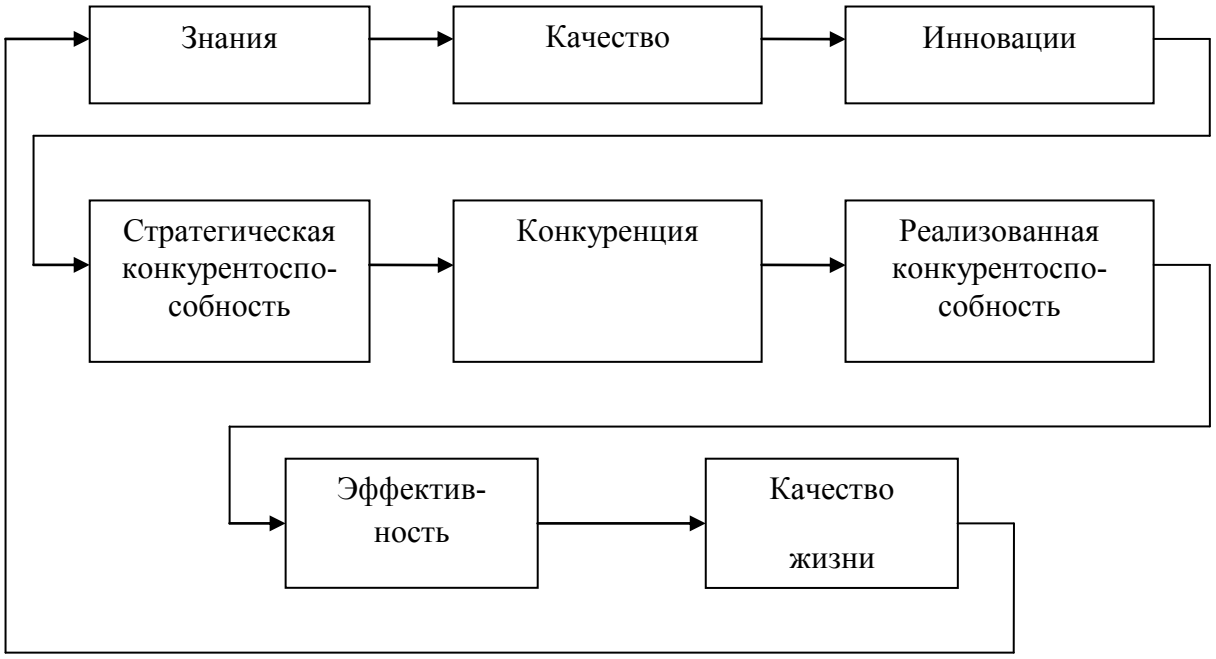


Рисунок 1.4 – Цепочка повышения качества жизни на основе конкурентоспособности

Знания. В настоящее время формируется концепция, направленная на внедрение нано- и биотехнологий, глобальных цифровых информационных технологий, технологий по созданию материалов с заранее заданными свойствами и т.д. Реализация новых технологий в конечном счете направлена на повышение качества и рост количества удовлетворённых потребителей, ресурсосбережение, ускорение и повышение качества процессов, защиту окружающей среды и т.д.

[28] Фатхутдинов Р. А. Управление конкурентоспособностью организации: учеб 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Маркет ДС, 2008. С. 25.

Качество процессов. Качество процессов зачастую зависят от процесса организации производства. Для подтверждения данной точки зрения можно рассмотреть два подхода:

Функциональный подход подразумевает выполнение функциональными служащими организации функции или услуги одного профиля по всем производственным подразделениям, нуждающимся в ней.

Процессный подход — это методология и практика отбора конкурентоспособных компонентов входа фирмы, организация их движения по горизонтали до выхода и преобразования в конечный продукт во исполнение функциональных технологий.

Таким образом, процессный подход направлен на осуществление производственных процессов по выпуску продукции по горизонтали, а функциональный подход — на комплексное обеспечение производства по вертикали. Они составляют единое целое, матрицу.

Таким образом, в теории управления в настоящее время нет единой точки зрения относительно взаимосвязей функционального и процессного подходов к управлению организацией. Одни утверждают, что выполнение каких-либо работ можно организовать только на основе функционального подхода, а процессный подход излишен. Другие считают, что на место функционального подхода пришел более современный и более эффективный процессный подход.

Инновации. Вопросам инновационной деятельности уделено много внимания как в России, так и за рубежом, так как инновационная активность в стране определяет ее конкурентоспособность. Новшество — это объект интеллектуальной собственности (актива), инновация — результат внедрения новшества.

Конкурентоспособность. Конкурентоспособность любых объектов можно повысить только путем инновации (внедрения, применения) покупных либо собственных новшеств в области повышения качества любых процессов, как на макроуровне, так и на микроуровне. Поскольку конкурентоспособность синтезирует и интегрирует множество различных фактор, то эффективную иннова-

ционную деятельность можно осуществлять только с применением инструментов конкурентоспособной экономики.

Эффективность. В конечном счете, повышение конкурентоспособности персонала, товаров, организации, отраслей, регионов и страны в целом должно привести к повышению эффективности воспроизводства всех отраслей народно-хозяйственного комплекса, эффективности человеческого, научно-технического, производственного, природно-ресурсного потенциала и т. д. Высокая эффективность определяет высокий уровень качества жизни населения.

ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА ЗА СЧЕТ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛЕЙ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ[29]

2.1. Функционирование человеческого капитала в постиндустриальном обществе

Небольшой экскурс в историю зарождения, становления и зрелости человеческого капитала показывает, что классики политической экономии уделяли самое серьезное внимание этой проблеме, они положили начало научному анализу человеческих способностей к труду, их формирования, воспроизводства и эффективного функционирования.

Последующие поколения экономистов в своих трудах пришли к выводу, что совершенствование способностей человека представляет собой накопление капитала. К ним относятся Ж.Б.Сэй, В.Рошер, Ф.Лист, Дж.С.Уолш, Дж.Мак-Куллох, Дж.Миль, И.Фишер, Г.Маклеод, Э.Энгель, Л.Вальрас, В.Парето и другие. К концу XIX века в экономической теории уже сформировалось направление, которое трактовало человека и его способности как капитал.

Ж.Б. Сэй утверждал, что поскольку навыки и способности приобретаются посредством затрат и ведут к росту производительности работника, они могут быть рассмотрены как капитал. Он отмечал, что способности человека могут накапливаться и называл эти накопления капиталом. Ф. Лист считал приобретенные способности людей наиболее важным компонентом национального капитала и подчеркивал необходимость учета вклада человеческого капитала в выпуск продукции[30]. В. Рошер в свою очередь включал в состав национального капитала высшую производительную способность, приобретаемую работником благодаря образованию[31]. Он был убежден, что высокая степень разделения труда приводит к тому, что работник действительно страдает и потери от этого намного больше, чем приобретается на создании вещественных ценностей.

Ж.Б. Сэй, В. Рошер, Ф. Лист и Дж. Уолш под человеческим капиталом по-

[29] Данный раздел подготовлен с использованием кн.: Самаруха В.И., Цыренова Е.Д. Влияние финансов на формирование и функционирование человеческого капитала. Иркутск. 2005.

[30] Kiker B.F. The Historical Roots of the Concept of Human Capital. //The journal of Political Economy. - 1966. Oct.- Ð.5. C. 48.

[31] Там же. С. 484.

нимали приобретенные и унаследованные качества и способности человека. В противоположность им такие экономисты как Л. Вальрас, Дж. Мак-Куллох, Г.Д. Маклеод, Й. фон Тюнен, И. Фишер, Дж.М. Кларк и др. объявили капиталом самого человека. По определению Фишера, капитал - это «полезный присвоенный материальный объект». И далее «человек также материален, как материальны лошадь или бык. Человек может принадлежать другому лицу (в случае рабства) или же самому себе. И в том, и в другом случае он полезен своему собственнику, - значит, есть все основания считать его капиталом»[32]. Фишер полагал, что искусство механика не есть полезное благо, добавляемое к человеку как таковому; «искусный механик» - вот что является полезным благом, а, следовательно, и капиталом[33]. На таких же позициях стоял и Л. Вальрас, который утверждал, что человек - это естественный и вечный капитал. «Естественный - потому, что он не произведен искусственно. Вечный - потому, что каждое поколение производит себе подобных»[34]. Стоимость и цена человека, по мнению Л. Вальраса, должны определяться также, как и любого другого капитального блага.

Известный английский экономист, основоположник неоклассического направления в экономической науке А. Маршалл допускал, что оценка капитальной стоимости человека может быть полезна и рассматривал подход капитализации чистых заработков как оценку человеческого капитала. Но, поскольку сам человек не является рыночным товаром, концепция человеческого капитала казалась ему нереалистичной. Вместе с тем, он включал в состав нематериального богатства силы, способности и навыки, которые непосредственно способствуют росту производительности труда человека, что особенно важно, чем любой другой вид капитала; использование талантливых людей для выполнения примитивного труда он называл расточительством, пагубным для нацио-

[32] Fisher I. The Nature of Capital and Income. L., 1927. C. 9.

[33] Fisher I. Senses of Capital // Economic Journal. Jun. 1987. - Ð.45-89. C. 37.

[34] Супян В.Б. Собственность работников на американских предприятиях США. - М.: ЭПИ, 1991. С. 9.

нального богатства[35].

Работы экономистов того времени, посвященные исследуемой проблеме, представляют значительный интерес для выработки политики экономического роста для современной России. Ими впервые было дано теоретическое обоснование необходимости рассматривать самих индивидов или их производительные способности как капитал. Основой этому служило то, что:

- во-первых, производительные способности могут накапливаться и образовывать запас;
- во-вторых, затраты на образование и воспитание представляют собой реальные инвестиции;
- в-третьих, расходы на формирование, развитие человека и его способностей являются производительными, поскольку увеличивают доходы, будущий продукт и национальное богатство.

Некоторые экономисты пытались количественно оценить этот капитал нации и использовать полученные оценки в практических целях. Тем не менее широкого распространения концепция капитальной природы самого человека или его созидательных способностей (унаследованных и приобретенных) не получила до середины прошлого столетия.

Видимо, всё же основная причина иссякшего интереса заключалась в том, что в то время работник, его созидательные способности еще не играли определяющей роли в экономическом развитии. Кроме того, доля сложной рабочей силы в общей массе занятых была незначительной. До 60-х годов XX века процесс превращения массовой рабочей силы в сложную был лишь тенденцией. В 70-е годы XX века структурные изменения охватили экономику большинства развитых стран, и проблема качества рабочей силы приобрела особую актуальность. Всё это потребовало теоретической разработки проблем формирования и воспроизводства способностей индивида с качественными параметрами, соответствующими новыми требованиями.

---

[35] Маршалл А. Принципы политической экономии: Т.1 / Пер. с англ. - М.: Прогресс, 1983. С. 123.

Следовательно, концепция человеческого капитала возродилась в результате структурных изменений в экономике и пересмотра ряда фундаментальных положений теории экономического роста. Мировое признание она получила, когда представители «чикагской школы» Теодор Щульц (в 1979 г.) и Гэри Беккер (в 1992 г.) были удостоены Нобелевской премии по экономике. Широкой известностью пользуются труды Дж. Минцера, Л. Туроу, Б. Вейсборда, М. Блауга, М. Фишера, Й. Бен-Порэта, Э. Денисона, Дж. Кендрика, Б. Сиджвика, Ш. Розэна, Р. Уильямса, У. Боуэна, в которых иссл6едуются теоретические основы функционирования человеческого капитала.

Исследовательские теории формирования рабочей силы переместились в центр внимания ученых в связи с широким развертыванием научно-технической революции. В целостную концепцию эти теории оформились как результат выполнения экономической наукой социального заказа со стороны государства. Поэтому вопросы формирования человеческого капитала являются первостепенным предметом государственного регулирования процессов функционирования рыночной экономики и прежде всего рынка труда.

Базовым методологическим положением теории человеческого капитала является применение экономического подхода к анализу целого ряда самых разнообразных явлений в областях человеческой деятельности, которые раннее считались относящимися к сфере социальных, демографических, психологических и других исследований. «Экономический подход к социальным вопросам был использован при анализе таких проблем как теория экономического роста, распределение доходов, дискриминация на рынке труда, образование, преступность, брак, планирование семьи, теория миграции и ведение домашнего хозяйства»[36].

Такая экспансия (или «экономический империализм») вдохновлялась представлением о принципе рациональности человеческого поведения. Отталкиваясь от нее теоретики концепции человеческого капитала широко раздвинули

[36] Капелюшников Р.И. Экономический подход Г.Беккера к человеческому поведению // США: Экономика, политика, идеология. - 1993. - №3. - С.18.

рамки понятия «человека экономического». В то же время экономический анализ, традиционно не принадлежащих к экономической сфере категорий, предполагает широкое использование экономических понятий и эконометрических методов и инструментов анализа. По словам Л. Туроу «концепция человеческого капитала играет центральную роль в современном экономическом анализе», а М. Боумэн охарактеризовала, что «открытие человеческого капитала стала революцией в экономической мысли»[37].

В экономической литературе зарубежных стран имеется достаточно много различных определений понятия «человеческий капитал». Одни считают, что «человеческий капитал состоит из приобретенных знаний, навыков, мотивации и энергии, которыми наделены человеческие существа и которые могут использоваться в течение определенного периода времени в целях производства товаров и услуг»[38]. Другие отмечают, что человеческий капитал есть способность индивидуума к производству товаров и услуг, «его производительные способности, дарования и знания»[39].

Один из основателей теории человеческого капитала Т. Шульц обосновал следующий тезис: «Если образование влияет на производство, что важно для экономики, то, следовательно, это и есть форма капитала»[40], и поскольку «одной из форм капитала является образование, человеческим его называют потому, что это форма становится частью человека, а капиталом является вследствие того, что представляет собой источник будущих удовлетворений или будущих заработков, либо того и другого вместе»[41]. Другой известный американский экономист Гэри Беккер, который является классиком теории человеческого капитала, рассматривает данное понятие в широком смысле: «Человеческий капитал формируется за счет инвестиций в человека, среди которых можно

[37] Bowman M.J., Schultz, Denison, and Contribution of “Eds.” to National Income Growth // The Journal of Political Economy, 1964, vol. 72, ¹5. - Ð.36-106.

[38] Bell D. The Coming of Post-Industrial Society. - N.Y., 1973. C. 362.

[39] Thurow L. Investment in Human Capital. Beltmont 1970. 300. C. 15.

[40] Schultz T. Capital Formation by Education // Journal of Political Economy, vol.68.1960. C. 571.

[41] Scientific productivity. The effectiveness of research groups in six countries. Cambridge, 1979. p. 328.

назвать обучение, подготовку на производстве, расходы на здравоохранение, миграцию и поиски информации о ценах и доходах»[42]. На наш взгляд, это наиболее полное определение понятия человеческого капитала.

Экономист Й. Бен-Порэт определяет человеческий капитал как фонд, функция которого - производство трудовых услуг в общепринятых единицах измерения и который в этом своем качестве аналогичен любой машине как представительнице вещественного капитала"[43]. Эдвин Дж. Долан под человеческим капиталом понимает «капитал в виде умственных способностей, полученный через формальное обучение или образование, либо через практический опыт»[44]. С. Фишер дает следующее определение: «Человеческий капитал есть мера воплощенной в человеке способности приносить доход. Человеческий капитал включает врожденные способности и талант, а также образование и приобретенную квалификацию».

Следовательно, концепция человеческого капитала базируется на том, что одной из главных форм богатства выступают материализованные в человека знания, его способность к созидательному труду, вложения в здоровье человека, а также накопленные научные знания, материализованные в новой технологии. Понятие капитала и инвестиций, воплощенных в человека, позволило экономистам по-новому подойти к проблеме факторов экономического роста. Теоретики человеческого капитала сделали огромный шаг вперед в этом направлении, когда они объединили оценки всех видов инвестиций и накопления как вещественных, так и невещественных. Это слияние позволило выявить влияние совокупного капитала на экономический рост и определить насколько последний обусловлен действием некапитальных переменных[45]. Исследованиями, проведенными зарубежными экономистами установлено, что значительная до-

---

[42] Becker G.S Investment in Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis. - N.Y., 1964. С. 1.

[43] Ben-Porath Y. The Production of Human Capital and the life Cycle of Earnings // The Journal of Political Economy. August 1967. - Ð. 18-35. С. 363.

[44] Долан Э.Д., Линдсей Д.Е. Рынок: микроэкономическая модель. СПб., 1992. - С. 250.

[45] Кендрик Дж. Совокупный капитал США и его формирование. - М.: Прогресс,1978. - С. 28.

ля темпа прироста реального продукта приходится на невещественные факторы экономического роста.

Теоретики концепции человеческого капитала рассматривают созидательные способности индивида как капитал, который подобно физическому приносит будущие доходы. Однако аналогия между этими двумя видами капитала имеет пределы допустимости. Так, Л. Туроу считает, что «аналогия между человеческим и физическим капиталом интересна и волнующа. Однако сходства не должны затемнять для нас особенности человеческого капитала. Человеческий капитал нельзя анализировать точно также как физический капитал. Различия должны быть ясно поняты»[46]. Действительно, человеческий капитал имеет достаточно много принципиальных отличий от физического. Перечень несходств, которые приводят западные авторы, начинается со степени ликвидности. При этом они считают, что «наиболее важная особенность человеческого капитала проистекает из того факта, что человек и его человеческий капитал неразделимы. Инвестиционный период у физического капитала (в среднем 1,5-2 года) значительно короче по сравнению с человеческим капиталом»[47]. У такой формы вложения в человека, как образование, инвестиционный период, то есть срок обучения может достигать 12–20 лет. Следует отметить, что вложения в образование отличаются большим, чем для физического капитала степенью риска и неопределенности. Следует также отметить, что человек, как носитель своего капитала, есть высшее биологическое божественное создание, результатом труда которого является физический капитал.

Однако, несмотря на значительные различия, формирование обычного капитала и формирование рабочей силы имеют по своему экономическому содержанию сходство:

- и то и другое требуют значительных средств в ущерб текущему потреблению. Это накопление осуществляется в форме финансов;

---

[46] Thurow L. Investment in Human Capital. Beltmont 1970. C. 121.

[47] Экономическая теория: Курс лекций. Ч.I. / Под ред. М.П.Деминой. - Иркутск: Изд-во ИГЭА, 1995. С. 18.

- от обеих зависит уровень развития экономики в будущем;
- оба типа вложений дают длительный по своему характеру производственный эффект;
- навыки и способности людей могут быть запасом, то есть они могут быть накапливаемыми, что характеризует также и вещественную форму капитала.

Таковы основные методологические посылки теории человеческого капитала, разработанной экономистами рыночно развитых стран. Эти подходы достаточно сложны и многогранны, они дали возможность развитию нового направления экономической науки как экономика образования.

В отечественной литературе идея человеческого капитала стала привлекать пристальное внимание с переходом экономики России на рыночные рельсы. Благодаря исследованиям ученых-экономистов как А. Добрынина, С. Дятлова, Р. Капелюшникова, М. Критского, С. Курганского, В. Коннова, Е. Цыреновой концепция человеческого капитала получила дальнейший импульс, ее углубление и развитие происходит на серьезной методологической основе.

Одно из первых определений, понятия человеческого капитала в отечественной экономической литературе дано М. Критским. Он считает, что «в основе человеческого капитала лежит движение экономического субъекта как новой силы общественного прогресса и интеллектуальной деятельности». По его мнению «человеческий капитал рассматривается как основное производственное отношение современного общества»[48]. М.Критский достаточно глубоко исследовал формальные модификации и превращенные формы человеческого капитала, к которым он относит производительный, потребительный и интеллектуальный человеческий капитал. Исходя из этого он подчеркивает, что человеческий капитал выступает как всеобще-конкретная форма жизнедеятельности, которая ассимилирует предшествующие формы, адекватные эпохе присваивающего и производящего хозяйства. Отсюда, Критский делает вывод, что «человеческий капитал есть самообогащение

[48] Критский М.М. Человеческий капитал. - Л.: Изд-во Ленингр. ун-та, 1991. - С. 5.

жизнедеятельности людей, реализующееся в качестве их жизни», открывая при этом новый «третий тип формационного развития общества»[49].

С. Дятлов дает следующую трактовку понятия человеческий капитал: «адекватная постиндустриальному состоянию общества социально-экономическая форма организации производительных сил человека в социально ориентированной экономике смешанного типа»[50]. По его мнению, возникновение человеческого капитала возможно лишь в таком обществе, где преодолевается противостояние человека и природы, т.е. в постиндустриальном. И это общество является следствием третьей технологической революции, которая выдвигает на передний план научные знания и информацию и создает новую социальную среду жизни. В то же время под человеческим капиталом он понимает, с одной стороны, форму выражения производительных сил человека[51], а с другой - денежную оценку сформированной в результате инвестиций в человеке его потенциальной возможности приносить доход[52]. Следовательно, человеческий капитал по мнению С. Дятлова - это «сформированный в результате инвестиций и накопленный человеком определенный запас здоровья, знаний, навыков, способностей, мотиваций, которые целесообразно используется в той или иной сфере общественного производства, содействуют росту производительности труда и производства и тем самым влияют на рост доходов (заработков) данного человека»[53].

Р. Капелюшников человеческий капитал рассматривает, как «имеющийся у каждого запас знаний, способностей и мотиваций». Они, по его мнению, «составляют капитал, так как их формирование требует отвлечения средств в ущерб текущему потреблению, но при этом они служат источником повышения

[49] Критский М.М. Человеческий капитал. - Л.: Изд-во Ленингр. ун-та, 1991. - С. 117.
[50] Дятлов С.А. Основы теории человеческого капитала. - СПб.: Изд-во СПбУЭФ,1994. - С. 4.
[51] Там же. С. 56.
[52] Там же. С. 17.
[53] Там же. С. 60.

производительности и заработков в будущем»[54].

А.И. Добрынин, С.А. Дятлов считают, что «человеческий капитал – это сформированный в результате инвестиций и накопленный человеком определенный запас здоровья, знаний, навыков, способностей, мотиваций, которые целесообразно используются в той или иной сфере общественного воспроизводства, содействуют росту производительности труда и эффективности производства и тем самым влияют на рост заработков (доходов) данного человека»[55].

Отнесение человеческого капитала к богатству представляется достаточно обоснованным, поскольку он способствует увеличению доходов. Действительно, научно-технический прогресс, результаты которого воплощаются в новой технологии и информации, в непрерывном повышении уровня образования и профессиональной подготовки, ведет к расширению национального богатства, динамика которого все в меньшей степени может отождествляться только с ростом материальных компонентов. Тем самым, человеческий капитал становится одним из главных элементов национального богатства. Такое понимание производительных способностей и качеств человека присуще только в условиях перехода к постиндустриальному обществу. Оно расширяет наши представления о роли человека в экономике и производстве, позволяет охватить многие биологические, культурные, духовные стороны личности.

Таким образом, методологической основой концепции человеческого капитала выступают следующие принципы:

– человеческий капитал следует рассматривать как потенциальные способности на протяжении определенного периода времени создавать продукты и доходы. Инвестиции соответственно понимаются как расходы, направленные на поддержание или увеличение этой способности;

– увеличение накопленного человеческого капитала, порожденное инвестициями, является главным фактором динамизма экономического развития.

---

[54] Капелюшников Р.И. Концепция человеческого капитала // Критика современной буржуазной политической экономии. - М.: Наука, 1977. С. 4.

[55] Добрынин А.И. Человеческий капитал в транзитивной экономике: формирование, оценка, эффективность использования// А.И. Добрынин, С.А. Дятлов, Е.Д. Цыренова. СПб.: Наука, 1999. С. 46.

Причем накопление созидательных способностей индивида связано с ростом доходов как прямой, так и обратной связью;

– человеческий капитал неотделим от своего носителя-человека, непосредственно слит с живой человеческой личностью, в то же время человеческая личность не может быть сведена лишь к своей профессии или к образовательному уровню, или к состоянию здоровья, следовательно, здесь нужно использовать комплексный подход;

– производительные способности человека являются источником доходов, выраженных не только в денежной форме, но и как психологический выигрыш, моральное удовлетворение, экономия времени, повышение социального престижа;

– подобно физическому - капитал, воплощенный в людях, представляет собой блага длительного пользования, он также подвержен физическому и моральному износу. Причем этот капитал способен морально устаревать до того как произойдет его физический износ, может менять свою ценность в зависимости от наличия или отсутствия других сопряженных производственных факторов;

– человеческий капитал в отличие от иных форм наименее ликвиден, так как он не может быть предметом купли-продажи, использоваться в качестве залога, с трудом поддается диверсификации, инвестиции в него являются более рисковыми - практически нестрахуемыми.

Эти методологические подходы в наибольшей степени соответствуют современному подходу формирования и эффективного использования совокупной рабочей силы, ее роли и места в экономической системе общества, и являются отражением меняющихся объективных условий развития российской экономики.

2.2. Сущность совокупного человеческого капитала

Человеческий потенциал России представляет собой наиболее ценный производственный ресурс по сравнению с сильно изношенным основным капита-

лом. Накопленный интеллектуальный капитал вполне соответствует требованиям модернизации экономики страны с целью достижения устойчивого инновационного роста, содержит дополнительные знания и навыки, то есть налицо имеется потенциал переобучения. Высокая обучаемость людских ресурсов может служить, в аспекте теории человеческого капитала, средством ускоренного роста богатства страны.

Однако интеллектуальный потенциал характеризует лишь одну сторону созидательных способностей индивидов, в то время как человеческий капитал представляет собой сложную совокупность, накопление которой зависит от комплекса факторов и условий, связанных с разными уровнями жизнедеятельности общества. В экономической литературе изучение процесса накопления созидательных способностей велось в основном относительно отдельного индивида. В малой степени или почти незатронутым остался целый пласт таких проблем как формирование человеческого капитала на уровне семьи, региона и общества (нации) в целом, то есть совокупной рабочей силы каждого из названных звеньев.

Введение в оборот категории совокупного человеческого капитала позволит наметить новые возможности экономического анализа этого процесса и выработать методические подходы и практическую их реализацию. Термину «совокупный человеческий капитал» можно придавать двоякое значения. С одной стороны, - это накопленный запас совокупности созидательных качеств индивидов. С другой стороны, его можно трактовать как совокупного работника, функционирующего в границах реально существующих структурных форм воспроизводства: всего общественного воспроизводства, представляющего общую форму данного процесса; регионального[56] воспроизводства (включая органы местного самоуправления – муниципальные образования), олицетворяющего особую форму; семейного воспроизводства, имеющего место в домашнем хозяйстве и индивидуального воспроизводства как единичной формы процесса

[56] Под регионом в данном случае следует понимать административно-территориальное образование – субъект РФ.

воспроизводства.

Исходя из этого представляется целесообразным проведение некоторой параллели между совокупным работником и совокупным человеческим капиталом. Сравнение этих категорий до определенной степени вполне правомерно. Этот аналитический прием позволяет применить весь арсенал, разработанный по отношению к совокупному работнику, как инструментарий для изучения совокупного человеческого капитала. Такая аналогия представляется вполне плодотворной, поскольку развитие производительных сил не может быть ограничено и противопоставлено как нечто независимое от своего предшествующего состояния. Производительные силы, как известно, обладают качеством преемственности в историческом разрезе. Говоря другими словами, должна существовать переходная форма функционирования индивидов как носителей исторической специфики модели экономического развития, что особенно характерно для экономики современной России. Поэтому экономическая форма совокупного работника диалектически в условиях перехода к новой модели хозяйствования трансформируется в экономическую форму совокупного человеческого капитала. Такой подход позволяет осмыслить условия формирования качественно новой совокупной рабочей силы, обладающей адекватными способностями и востребованностью к рынку труда. В России эта трансформация происходит при жизни всего одного поколения.

Совокупный человеческий капитал представляет собой форму существования личного элемента производительных сил. В то же время он представляет собой совокупность созидательных качеств индивида, которые проявляются в активной форме в условиях современной экономики. Следовательно, он состоит из приобретенных знаний, навыков, мотиваций и энергии, которыми наделены человеческие существа и которые могут использоваться ими в течение определенного периода времени в целях создания материальных благ.

Исследование совокупного работника в советской экономической науке основывалось преимущественно на технократической модели развития, на приоритете техники над человеком. По существу развитие человека подстраивалось

под потребности материального производства, которые в свою очередь формировались из идеологических (идеализированных) предпосылок построения коммунистического общества. Данное понятие отражало те требования, которые предъявились к человеку производством, а само развитие индивида рассматривалось как «производство второго рода». В настоящее время объективно назрела необходимость в понимании того, что производительные качества и характеристики работника представляют собой особую форму капитала. И индивид выступает владельцем своего человеческого капитала, и в этом случае разграничения между трудом и капиталом коренным образом меняет свой смысл. В условиях социальной рыночной экономики смешанного типа человек развивает себя, инвестирует общественные и заемные средства в свои качественные характеристики как собственник рабочей силы. Поэтому усиление трудовой и хозяйствующей мотиваций способствует формированию индивидом его человеческого капитала, выраженного в качественно новой созидательной способности. Именно здесь лежат глубинные источники создания новой экономики России.

Совокупный человеческий капитал формируясь за счет затрат времени, денег, труда, физического капитала и в виде накопленного запаса представляет собой производительный человеческий потенциал, который в процессе производства взаимодействует с другими элементами совокупного капитала (физического капитала, природными ресурсами и прочее).

В то же время функционирование совокупного человеческого капитала протекает в динамике, то есть представляет собой непрерывный, возобновляемый процесс. В экономической литературе советского периода достаточно глубоко рассматривались вопросы функционального движения и оборота рабочей силы. Выделялись при этом следующие формы движения рабочей силы: в качестве непосредственно функционирующей, находящейся в процессе обучения (подготовка и переподготовка), находящейся в процессе перераспределения. Две последние формы образуют резерв рабочей силы и показывают «непроизводительное» ее существование. Под оборотом рабочей силы понимается

«единство форм рабочей силы, как непосредственно используемой на рабочем месте в процессе труда и находящийся в потенциальной готовности к производству»[57].

Речь в данном случае идет о совокупной рабочей силе, которая отражает ее количественную характеристику и не затрагивает созидательные способности индивидов. Показатели оборота рабочей силы широко использовались в практике и статистике для измерения и обоснования количественной стороны движения рабочей силы.

В настоящее время отечественные экономисты рассматривают не просто количественные аспекты оборота рабочей силы, а изучают движение человеческих созидательных качеств, принимающих в условиях рыночной экономики форму человеческого капитала. Особое внимание при рассмотрении этой проблемы уделяется уже приоритету человека над производством,. Они считают, что человеческий капитал в своем движении проходит пять последовательно сменяющихся стадий существования, принимая на каждой из них определенную функциональную форму:

потенциальный человеческий капитал;

человеческий капитал, включаемый в процесс производства;

функционирующий человеческий капитал;

воплощенный человеческий капитал;

воспроизводимый человеческий капитал[58].

Движение человеческого капитала, последовательно проходящего все указанные стадии и принимающего на каждой из них особую функциональную форму, экономисты называют кругооборотом человеческого капитала. А постоянно повторяющийся и возобновляющийся кругооборот человеческого капита-

[57] Рузавина Е.И. Экономические формы рабочей силы при социализме. - М.: Изд-во Моск. гос. ун-та, 1982. С. 89.

[58] Добрынин А.И., Дятлов С.А., Коннов В.А., Курганский С.А. Производительные силы человека: структура и форма проявления. - СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1993. С. 64.

ла - оборотом человеческого капитала[59.] Оборот человеческого капитала является важнейшим источником накопления вещного и невещного национального богатства. В основе оборота человеческого капитала лежит смена способов производства, которую рассматривают не только как изменение материальных элементов производства, но и личного фактора. Следует отметить, что инновационное производство оказывает заметное влияние на скорость оборота совокупного человеческого капитала.

Совокупный человеческий капитал при реструктуризации экономики формируется и используется в специфических экономических условиях. Производство его имеет свои особенности на каждом иерархическом уровне социума, начиная, например, с семьи и заканчивая обществом в целом. При этом на каждом уровне на формирование совокупного человеческого капитала влияние оказывает целый комплекс взаимообусловленных, взаимодействующих факторов, либо способствующих увеличению активов человеческого капитала, либо, наоборот, оказывающих отрицательное на них воздействие. В этой связи возникает настоятельная необходимость исследования процесса производства совокупных созидательных способностей индивидов на каждом уровне общественного производства.

В экономической литературе рассматриваются только два уровня производства человеческого капитала: микропроизводство и макропроизводство, последнее рассматривается как совокупное производство. Как отмечает, Л. Туроу «Функции (процессы) микропроизводства человеческого капитала показывают, каким образом вложения используются для того, чтобы создать какой-либо специфический актив человеческого капитала для какого-то отдельного индивидуума. Функции макро- или совокупного производства человеческого капитала показывают, как общество может создать активы человеческого капитала в целом»[60].

---

[59] Дятлов С.А. Основы теории человеческого капитала. - СПб.: Изд-во СПбУЭФ,1994. С. 80.

[60] Thurow L. Investment in Human Capital. Beltmont 1970. С. 46.

Количественное и качественное расширение структурных социально-экономических и административно-территориальных уровней позволит более детально и исчерпывающе раскрыть роль каждого из них в формировании и накоплении совокупных производительных качеств индивидов. Можно выделить следующую иерархию формирования совокупного человеческого капитала:

производство индивидуального человеческого капитала;

семейный уровень (домашнее хозяйство) формирования совокупного человеческого капитала;

производство совокупного человеческого капитала на уровне хозяйствующих единиц;

региональный уровень создания и развития совокупного человеческого капитала (включая муниципальный уровень);

совокупный человеческий капитал нации.

Такой подход позволяет глубже изучить функции каждого уровня в производстве человеческого капитала, обосновать возможности этих уровней в формировании и накоплении созидательных качеств совокупного работника и представить границы действия каждого из них. Например, Л. Туроу вполне логичным считает, что «функция совокупного производства человеческого капитала, вероятно, прямым образом не применима ни к одному индивидууму, ни к какому-либо отдельному активу человеческого капитала. Специфические инвестиции требуют специфических функций производства человеческого капитала. Функции совокупного производства используются, в первую очередь, для того, чтобы помочь обществу установить, куда оно должно направлять свои ресурсы в широком плане. Эти функции не устраняют необходимости разработок функций специфического производства человеческого капитала, относящихся к отдельным людям и отдельным способностям»[61].

Следовательно, разные уровни производства совокупного человеческого

[61] Там же.

капитала имеют свои функции создания активов этого специфического капитала. Методы формирования созидательных способностей совокупной рабочей силы и формы инвестирования на разных уровнях имеют свои особенности. Например, функции создания совокупного человеческого капитала на уровне семьи, естественно, отличаются от функции общества и имеют свои границы.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие обобщения:

1) экономическая форма совокупного работника в условиях становления рыночных отношений трансформируется в экономическую форму совокупного человеческого капитала;

2) термин «совокупный человеческий капитал» несет двойственную нагрузку, как совокупность накопленных за счет инвестиций созидательных качеств индивидов, так и качества совокупного работника;

3) в условиях формирования социально ориентированной рыночной экономики создаются предпосылки производства совокупного человеческого капитала, которые способствуют трансформации отношений между трудом и капиталом;

4) совокупный человеческий капитал представляет собой процесс, и как таковой он последовательно проходит пять стадий кругооборота. Оборот совокупного человеческого капитала является важнейшим источником вещного и невещного национального богатства страны;

5) выделяются уровни формирования совокупного человеческого капитала, характеризующие производство его на индивидуальном, семейном уровне и на уровне фирмы, региона и общества в целом.

2.3. Факторы формирования совокупного человеческого капитала на уровне регионе

Теория человеческого капитала может быть положена в основу новой концептуальной модели развития региона, адекватной требованиями новой экономики России. Формирование совокупной рабочей силы в настоящее время в основном связано с социально-экономическим развитием региона. В то же время развитие и накопление совокупного человеческого капитала региона и повы-

шение отдачи от него определяет развитие самого региона и муниципальных образований, входящих в его состав, возможности их экономического роста и достижение социального благосостояния населения.

Регион можно рассматривать как социально-экономическую пространственную целостность, характеризующуюся структурой производства, наличием всех форм собственности, концентрацией населения, рабочих мест, условий духовной жизни человека, имеющую местные органы управления своей территории. Сегодня регион – полноправный субъект экономических отношений. Очень важно в этой ситуации определить приоритеты и специфику функционирования региональной экономики. В отечественной литературе признано, что целью функционирования региональной экономики является обеспечение роста уровня жизни населения соответствующего региона. Однако воспроизводство рассматривается преимущественно с позиций прямого приоритета материально-вещественного результата и недостаточно полно ориентируется на все многообразие потребностей человека. В условиях модернизации экономики должны быть заложены основы, способствующие возрастанию роли человека и его капитала. Это может быть достигнуто в результате выдвижения на первый план проблем социального прогресса общества, модернизации социальной сферы региона и муниципальных образований и самого человека как конечной и главной цели расширенного воспроизводства, как творческого, наиболее эффективного и постоянно растущего ресурса экономики.

Для достижения такой цели необходима определенная стратегия развития, либо модернизации экономики региона, которая способствует четкому представлению факторов развития, сравнительных преимуществ, специфики регионального образования. Для этого можно применить критерии региона, используемого при стратификации рыночного пространства. К ним относятся природно-экономические условия, целостность воспроизводственной базы, уровень развития и территориально-отраслевая организация производительных сил, степень завершенности производственно-энергетических циклов, уровень инфраструктурного обеспечения, торгово-коммерческий потенциал, развитость

новых форм хозяйствования[62]. Формирование совокупного человеческого капитала напрямую зависит от уровня развитости региона, в том числе социальной сферы и, в свою очередь, развитие региона, его перспективы в полной мере находятся в зависимости от качественного состояния рабочей силы, адаптированной к новым условиям хозяйствования. В состав критериев и показателей непосредственно социальных условий формирования совокупного человеческого капитала региона входят прежде всего характеристики таких известных нормативов как состояние здоровья, образованность, уровень культуры, масштаб свободного времени и др. Здесь важны по крайне мере три уровня сопоставлений. Первый уровень - это сравнение характеристик жизнеобеспечения населения с так называемыми «социальными пороговыми пределами», то есть низшими, допустимыми с позиций мировых показателей. Оно касается уровня и надежности потребления, долголетия, образования, обеспеченности жильем и социальных гарантий, предоставляемых государством, рациональной занятости. Низкий уровень жизнеобеспеченности отрицательно влияет на характеристики качества совокупного человеческого капитала. Второй уровень позволяет сравнивать регион с относительно передовыми районами страны и мира. И третья группа показателей - прогнозные, охватывающие стратегический потенциал развития жизнеобеспечения региона. Эти сравнения по трем блокам оказываются не в пользу России и ее регионов.

Социально-экономическая оценка эффективности функционирования региональной системы в условиях современной экономики России определяется состоянием воспроизводства совокупного человеческого и физического капитала. На наш взгляд, только стабильный экономический рост и насыщение рынка всеми необходимыми товарами, дают возможность оптимизировать доходы населения, обеспечивают сочетание экономических интересов всех взаимодействующих субъектов и создают на этой основе условия для саморазвития человека, накопления и повышения отдачи от его созидательных способностей. Че-

[62] Общая экономическая теория (политэкономия): Учебник / Под общей ред. В.И. Видяпина, Г.П. Журавлевой. - М.: Промо-Медиа, 1995. С. 334, 345-349.

ловеческая активность определяет развитие как региональных социально-экономических систем, так и общества в целом.

Проблема формирования человеческого капитала и повышения отдачи от него в целом связана с проблемой развития региональных социально-экономических систем. Под развитием этих систем понимается удовлетворение потребностей ее элементов, возникающих по мере и в ходе накопления социально-экономического потенциала. Важнейшими показателями равновесной ситуации в экономике, налаженности процессов воспроизводства, условием, при выполнении которого может сохранить позиции система, служит сбалансированность воспроизводства совокупного человеческого и физического капитала.

Всякая автономная хозяйственная структура при таком взаимодействии представляется открытой системой. Она включает проявление одной и той же сущности - экономической деятельности человека и может быть рассмотрена как совокупность субъектов хозяйствования разного уровня. Функции каждого из элементов экономической системы предопределяются спецификой воспроизводства социально-экономических и природно-экологических условий жизнедеятельности хозяйствующих единиц.

В этой связи актуальным является изучение состояния и возможностей развития совокупного человеческого капитала региона. Представляется возможным выделять как общие принципы производства человеческого капитала, так и специфические, обусловленные типом, уровнем, характером и национальной парадигмой региона. Важным в этих условиях является вопрос: «Каким потенциалом человеческого капитала и какими возможностями его развития располагает регион, и существует ли специфика производства человеческого капитала?». Развитие социально-экономической системы находится в зависимости от развития субъекта ее хозяйственных связей и накопления потенциала производительности. Наряду с этим важное значение имеют исторические, национально-культурные и прочие условия, в которых осуществляется процесс воспроизводства на уровне региона. Именно эти условия способствуют созданию эф-

фективной региональной экономики, наращиванию ее творческого потенциала.

Что же касается региональных различий воспроизводства человеческого капитала, то исследование, очевидно, может исходить из следующих положений:

- из многообразия отношений, в которые реально включается регион. Причем эти отношения обусловлены многоуровневой совокупностью социально-экономических связей: транснациональных, национально-государственных, масштабов субъектности в РФ и других. Будучи носителем этой совокупности, регион несет в себе в той или иной мере закономерности развития каждой из них;
- из объективно складывающихся условий формирования региональных экономических систем, их следует рассматривать в аспекте региональной организации человеческой деятельности и реализации условий производства и саморазвития хозяйствующих субъектов (предприятий разных форм собственности);
- из живущего на его территории населения, а это достаточно сложная взаимосвязь, ибо сложен сам человек.

Вышеперечисленные тенденции сказываются на формировании совокупного человеческого капитала региона через полную реализацию национально-государственной специфики экономического развития, национальной парадигмы хозяйствования, организацию деятельности хозяйствующих субъектов в рамках прав и обязанностей региона-субъекта РФ. Регионы должны способствовать созданию условий эффективного хозяйствования для находящихся на его территории и в его ведении предприятий, созданию и функционированию социальной и производственной инфраструктуры. Это напрямую связано с размерами регионов (определяемыми, прежде всего количеством населения).

Оценка социально-экономических условий функционирования экономики региона должна осуществляться: во-первых, с целью изучения их влияния на возможности экономического роста региона; во-вторых, с целью определения существующих различий производства совокупного человеческого капитала; в-

третьих, для обоснования насколько потенциал человеческого капитала может повлиять на экономическое развитие региона.

Состояние жизнеобеспечения населения региона является основой формирования и накопления совокупных созидательных способностей индивидов, проживающих на его территории. К ним относятся социально-демографические показатели населения, в том числе региональные различия в динамике здравоохранения, просвещения и культуры, состояние жилищного фонда и обеспеченность населения жильем.

Регионы в перспективе реально должны стать центрами координации хозяйственной деятельности фирм. Так например, создание региональных и межрегиональных центров по прогрессивным технологиям, “инкубационные центры”, поддерживающие фирмы при их создании и на начальном этапе функционирования, региональные комплексы НИОКР дают возможность формирования и дальнейшего накопления совокупного человеческого капитала региона.

2.4. Количественные характеристики качества человеческого капитала

Человек - это сложный и многообразный феномен, он содержит свойства и качества естественного и общественного порядка: свойства сложной биологической системы, носителя физиологических потребностей и способностей, хранителя и продолжателя генного кода, носителя приобретенного опыта, знаний, творца и носителя философских, морально-нравственных и эстетических представлений, субъекта экономических и политических интересов и прочее.

Большинство исследователей в состав человеческого капитала включают дарования, знания, производительные способности, умения, навыки, приобретаемые индивидом благодаря воспитанию, общему обучению и профессиональной подготовке. Все это многообразие качественных характеристик человеческого капитала можно классифицировать и объединить в три блока: физические, интеллектуальные, социально-психологические показатели качества человеческого капитала. Такой подход дает возможность более логично и обоснованно выделить те параметры человеческого капитала, которые являются

фундаментом для дальнейшего развития, постепенного совершенствования индивида и которые активно участвуют в этом процессе.

Первый блок объединяет показатели физического состояния качества человеческого капитала. Сюда можно отнести физические способности, состояние здоровья, возраст, пол, а также включаем так называемые «унаследованные способности человека», которые можно характеризовать как первичное накопление человеческого капитала. Они определяют, во-первых, качество задатков его физических и духовных способностей, а следовательно, и способности к дальнейшему воспитанию, обучению, профессиональной подготовке и переподготовке. Во-вторых, в значительной мере влияют на выбор им сферы приложения и развития созидательных способностей, а иногда ограничивают этот выбор или возможности реализации индивидов его интеллектуального потенциала. Поэтому целесообразно использовать для характеристики человеческого капитала некоторые показатели медицинской статистики: наличие у индивида хронических заболеваний, частота его текущей заболеваемости, острота зрения, слуха и т.д. Сюда включаются и психофизиологические характеристики здоровья человека: скорость физических и психических реакций, устойчивость психики и адекватность поведения в стрессовых ситуациях, которые являются важнейшими качественными параметрами человеческого капитала современного производства с его сложнейшим техническим, технологическим и информационным обеспечением, высокими скоростями и напряженным ритмом.

Обобщенной характеристикой физического состояния, психофизиологических возможностей индивидов и нации в целом является состояние здоровья. С экономической точки зрения, выбытие из производства работников из-за болезней означает потерю средств, затраченных на формирование и совершенствование человеческого капитала, недоиспользование физического капитала, недопроизводство продукции, и как следствие, упущенные возможные доходы и снижение темпов экономического роста.

На состояние здоровье воздействуют различные факторы, которые можно

сгруппировать как естественные, социально-экономические, экологические. Естественные факторы включают наследственный и биоэнергетический показатели. К социально-экономическим факторам относятся уровень и качество жизни, рассматриваемые как условия жизнеобеспечения населения, состояния и доступность здравоохранения и модель его развития, уровень образованности индивидов. Экологические факторы сочетают в себе действие природно-климатических и производственных условий. Все вышеназванные факторы в сочетании теснейшим образом влияют на состояние здоровья населения. Например, ухудшение окружающей среды, ее экологическая опасность приводит к резкому ухудшению физического состояния детского и взрослого населения России практически независимо от региона их проживания.

Чрезвычайно важно обратить внимание на то, что человек - это носитель определенной генетической информации. С этой точки зрения состояние его здоровья является не только одним из основных параметров человеческого капитала настоящего периода, но оно выступает важнейшим фактором формирования физических, психофизиологических задатков будущего поколения, а следовательно, и качества человеческого капитала следующих периодов. Отсюда, состояние здоровья населения страны достаточно серьезно определяет перспективы развития совокупного человеческого капитала и национальной экономики в будущем.

Понятие «здоровье человека» несет экономическую информацию о состоянии человеческого капитала с точки зрения его физического износа. В процессе жизнедеятельности и функционирования в производстве, человеческий капитал, подобно физическому капиталу, изнашивается, утрачивает способность функционировать на общественно необходимом уровне требований современного производства. Поэтому состояние здоровья индивида не только определяет его физический и психофизиологический потенциал, но обуславливает и характеризует возможности и срок эффективного использования человеческого капитала в производстве.

Закономерность развития человеческого капитала такова, что до некоторого

времени индивид активно накапливает знания, умения, навыки и функционирует в общественном производстве с нарастающей отдачей. Затем, начиная с определенного периода, его производственный потенциал и эффективность в какой-то мере стабилизируется. Следующим этапом является период постепенного устаревания специального знания и навыка, а, следовательно, постепенного морального устаревания человеческого капитала. Для поддержания человеческого капитала в состоянии, отвечающем качественным параметрам современного производства, нужны дополнительные вложения. При этом выгода дополнительных инвестиций зависит от запаса времени индивида и состояния его здоровья. Следовательно, эти параметры, характеризующие качество человеческого капитала, приобретают четкий экономический смысл. Физические способности индивида, продление срока функционирования в экономике в значительной степени коррелируют с развитием не только системы здравоохранения, но и всей системой жизнеобеспечения населения страны.

Второй блок объединяет показатели интеллектуального состояния человеческого капитала, он включает общие и профессиональные знания, способности индивида, его навыки и умения, в том числе умение логически и абстрактно мыслить, опыт работы по специальности и пр. Этот блок характеризует такие показатели как количество лет общего и профессионального обучения, стаж работы, научная степень, место и время получения образования.

Эти составляющие человеческого капитала показывают способность человека к дальнейшему обучению, овладению смежными профессиями и специальностями. Использование данных характеристик человеческого капитала связано с тем, что современное динамичное производство объективно предполагает и динамичного работника, способного оперативно перейти на выпуск технологически новой, инновационной продукции, грамотно использовать принципиально новую технику и технологию, быть готовым к выполнению достаточно новой для него роли в системе организации производства и управления. Одним из широко используемых и одновременно простых показателей интеллектуальности индивида является срок его формального обучения. Этот по-

казатель, имеет определенную условность, связанную тем, что в силу объективных причин разные учебные заведения обеспечивают разный уровень подготовки, а также из-за различий в восприимчивости к обучению людей. Поэтому качество человеческого капитала в определенной мере зависит от способности индивида, места и времени получения образования. Довольно большую информацию дает такой показатель как «стаж работы», который в наших условиях подразделяется на «общий стаж» и «стаж работы по специальности». Однако при использовании этой характеристики следует учитывать динамику накопления интеллектуального потенциала индивида и морального его устаревания, а также их соотношение. Интеллектуальный потенциал индивида накапливается в течение всей его жизни. Темпы накопления человеческого капитала существенно различаются в разные периоды жизни человека и зависят, кроме того, от темпов морального обесценивания знаний и опыта. Однако существенное отличие человеческого капитала от обычного в данном случае состоит в том, что даже по окончанию трудовой деятельности индивида интеллектуальный потенциал не теряет своей значимости для общества и производства.

Показателями, играющими значительную роль в характеристике интеллектуальных способностей индивида, являются его профессия и квалификация. Современное инновационное производство играет существенную, если не определяющую, роль при формировании профессионально-квалификационной структуры совокупной рабочей силы. В результате ускоряется процесс интеллектуализации сферы общественного труда.

Специфика современного этапа экономического и социального развития состоит в том, что необходимыми и производительными в экономике становятся гуманитарные качества человека, к которым относятся такие личностные характеристики индивида, как умение поддерживать хорошее настроение у окружающих, способность налаживать деловые контакты, политическая и социальная лояльность[63]. Такой подход вполне обоснован. Например, ответственность

[63] Thurow L. Investment in Human Capital. Beltmont 1970.

человека, его честность в существенной мере определяют результаты его деятельности, надежность выполненного им комплекса работ. Коммуникабельность и степень корпоративности членов коллектива, определяют микроклимат в этой производственной ячейке, а, следовательно, - психологически способствуют или затрудняют реализацию интеллектуального потенциала отдельных индивидов в этом подразделении и определяют возможность управления ими.

Все вышеприведенные показатели представляют собой третий блок характеристик качества человеческого капитала. Естественно, что показатели этой группы не могут найти количественного отражения. Тем не менее условно через показатели первого и второго блока можно получить информацию об их развитии. Не вызывает сомнения тот факт, что выбор рода занятия и эффективности реализации индивидом своих способностей влияет система ценностных ориентаций, заложенных системой воспитания, призвания индивида. Ведь даже такое качество индивида как воображение в настоящее время приобретает экономический смысл. Именно воображение, умение нетрафаретно думать, ориентироваться и непременно находить новое во все нарастающих потоках знаний - вот что приобретает исключительно экономическую значимость и следствия.

Таким образом, физические, интеллектуальные, социально-психологические качества человека тесно взаимосвязаны, взаимодействуют в противоречивом единстве и взаимно определяют и дополняют друг друга.

Имеется достаточно методик при выработке некоего комплексного показателя, отражающего все эти качества человеческого капитала. Теоретики человеческого капитала в качестве такого показателя используют размер заработной платы, полагая, что доходы индивида детерминированы системой его качеств и способностей, а именно: уровнем образования и профессиональной подготовки, объемом производственного опыта, наследственных способностей, эмоциональных и поведенческих качеств.

2.5. Роль образования в формировании человеческого капитала

Одной из важнейших особенностей периода коренной трансформации современной экономики России является кардинальное изменение сущности и значимости человека как новой силы общественного прогресса. Именно субъекту как производителю и потребителю должна отводиться центральная роль в социально-экономическом развитии страны. Это будет способствовать отходу от «бессубъектной» экономики, что в конечном счете даст возможность создания и развития нового механизма трудовой мотивации, новой системы трудовых отношений.

В условиях перехода к социально-ориентированной рыночной экономике должна быть сформирована иная рыночная модель развития и использования человеческих ресурсов.

Новое понимание формирования рабочей силы прежде всего означает необходимость пересмотра сложившегося подхода к процессу воспроизводства людских ресурсов. Становится анахронизмом представление о рабочей силе как о безликом усредненном ресурсе, как об одном из элементов издержек производства, в качестве которого она выступала в предшествующей модели социально-экономического развития. Эпоха инновационного, конкурентоспособного производства, связанная с социально-информационными преобразованиями, приводит к существенной эволюции таких взглядов. Процессы формирования рабочей силы в этих условиях отличаются глубокими качественными изменениями, в результате которых невещные элементы должны стать ядром экономического роста.

Следовательно, качественные аспекты развития человека в современной экономике выступают на первый план, и это в свою очередь предполагает перемещение многих теоретических и практических проблем «новой экономики» России в область трудовых отношений.

Развитие рыночных отношений в нашей стране объективно выдвигает требования смены массового производства на высокоэффективное наукоемкое конкурентоспособное производство. Поэтому решающую роль начинают играть такие качественные характеристики рабочей силы (объективно присущи рыночной конкурентной экономике) как творческий потенциал и профессиональная мобильность. Одним из условий повышения эффективности производ-

ства, на наш взгляд, является превращение исполнителя, действующего в условиях жестко централизованной системы, в работника, способного не только самостоятельно и ответственно осуществлять хозяйственную деятельность, но, главное - производить инновацию.

В этом проявлении человек выступает как двигатель научно-технического прогресса, обуславливает его необходимость, регулирует его приоритеты. Кроме того, человек становится носителем экономических отношений, то есть «активным субъектом» хозяйственного механизма.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что широкая трактовка человека и экономического аспекта его деятельности раздвигает представление о рабочей силе. Это особенно важно в специфических условиях структурной трансформации современной экономики России. Концептуальной базой такого подхода может служить теория человеческого капитала, которая дает исчерпывающее и детальное раскрытие особенностей формирования современной рабочей силы. Изучение формирования рабочей силы в аспекте человеческого капитала обогащает содержание этого понятия и позволяет распространить единую систему человеческого критерия в сферу экономики. В результате категория «формирование рабочей силы» и категория «человеческий капитал» приобретают общую экономическую основу важнейшего воспроизводственного фактора и определенную структурную общность, которая задается исходными качественными свойствами, потребностью и способностью человека.

Исследование литературы по теории человеческого капитала подтверждает сделанный вывод. Понимание категории «человеческий капитал» достаточно близко к отечественному определению категории «рабочая сила». Теоретики человеческого капитала считают, что человеческий капитал «есть способность к производству товаров и услуг», «производительные способности, дарования и знания» [64]. Исходя из этого подхода можно предположить, что категория «рабочая сила» и категория «человеческий капитал» как разные стороны одного и того же явления не антагонистичны друг к другу и не противостоят один другому. Следовательно, в теории человеческого капитала имеются подходы, позволяющие с ее помощью изучить формирование рабочей силы знаниевого общества.

[64] См. Thurow L. Investment in Human Capital. Beltmont. 1970. P. 15.

В целях создания стабильных условий экономического роста в России возникает острейшая необходимость переориентации общественного экономического мышления в данном направлении. Такая трансформация может произойти в скором времени, если категория человеческого капитала займет свое достойное место не только в экономической теории, но и в экономическом анализе развития страны в целом и отдельно в ее регионах.

В этой связи наиболее целесообразным является изучение формирования рабочей силы под углом зрения как формирование человеческого капитала у самой личности, у человека в семье (в каждом домашнем хозяйстве). Человеческий капитал выступает как неотъемлемое, личное достояние человека, как его собственность. Затраты, которые человек вкладывает в формирование своих способностей, естественно, должны накапливаться, приносить ему доход в будущем, то есть либо экономическую, либо социальную выгоду.

Ведущая роль человека в настоящее время проявляется не только в его функции создания собственности, но и по тому каково его реальное положение в процессе производства. В современном производстве человек, как никогда раннее, становится в подлинном смысле главной, ведущей производительной силой, а не составной и подчиненной частью производственного аппарата [65]. Естественно, не столько новая техника сама по себе, а сколько становление нового технологического способа производства, в первую очередь, определяет изменение характера использования рабочей силы, роли и положения человека в общественном производстве.

Следовательно, реалии нового этапа развития производительных сил привели к тому, что ключевым фактором развития экономики становится человек, его человеческий капитал. От него начинают зависеть итоги работы производственных и социальных структур не только на микро-, но и на мезо- и макроуровне. Поэтому в условиях переориентации экономического роста, достигнутого в России за счет экспорта сырья на экспорт наукоемкой продукции, необходимо теоретически осознать, и практически создать новые мотивы к труду на базе накопления человеческого капитала.

Следует отметить, что растущее нематериальное накопление, совершен-

[65] См. Лукина Л. О бедности и определении прожиточного минимума// Мировая экономика и международные отношения. 1993. № 2. С. 114.

ствуя качественные характеристики рабочей силы, делая ее более адекватной требованиям нового инновационного производства, объективно способствует превращению теории человеческого капитала в концепцию формирования современной рабочей силы.

В настоящее время в условиях новой рыночной экономики России формирование рабочей силы с позиций человеческого капитала имеет объективную основу. Это обусловлено рядом факторов:

- рабочая сила является неотъемлемой стороной человеческой личности, и поэтому работник, как носитель рабочей силы, является субъектом экономических отношений;
- обмен рабочей силы осуществляется только на добровольной основе, так как человек обладает правом свободы личности;
- человек обладает своей созидательной способностью как собственник только по своему желанию может участвовать в общественном или индивидуальном производстве и создавать материальные и нематериальные блага;
- в процессе обмена рабочая сила соединяется со средствами производства и создаются условия для ее производительного использования, а индивид получает доход от труда в виде заработной платы или доход от собственности своих накопленных качественных способностей.

С переходом общества на инновационный тип развития все более актуальным становятся социальные проблемы труда. Возможности их реализации основываются на повышении экономической ответственности и работодателя, и владельца созидательной способности. Работник в новых условиях воспринимает себя как субъект экономических отношений, у него укрепляется чувство хозяина на свои созидательные способности. Поэтому признание собственности человека на свой человеческий капитал - ключ к пониманию одного из исходных положений реструктуризации экономики России.

Новое понимание влияния отношений собственности на производительную способность индивида в современных экономических условиях требует, прежде всего, комплексного и кардинального подхода к этой проблеме. Сложившийся в прошлом стереотип мышления пока превалирует в подходах, что довольно существенно сказывается на экономической стороне, эффективности функционирования хозяйственного механизма. В этой связи необходимо по-

вышение значения человеческого фактора как субъекта труда. Нужно акцентировать внимание на том, что в условиях социальной экономики рыночного типа государством должны быть созданы условия стабильности отношений по поводу использования человеческого капитала на основе эквивалентного обмена между владельцем рабочей силы и нанимателем.

Вышеизложенное позволяет сформулировать следующие положения:

- человек - это сложный и многообразный феномен, кроме способностей к труду (которые формируются в школе и в институтах профессионального образования) он имеет и другие свойства и качества естественного и общественного порядка, в то же время процессы формирования рабочей силы и личности неразделимы;
- качественная трансформация рабочей силы приводит к эволюции представлений о формировании рабочей силы рыночной экономики как возможности создания и накопления человеческого капитала;
- в условиях развития нового инновационного производства и экономического роста в России традиционный подход к формированию рабочей силы приобретает новый оттенок, исчезает контраст между ним и концепцией человеческого капитала;
- характеристика динамики созидательных способностей современного индивида отражает капитальную природу общественно-экономической формы функционирования рабочей силы в рыночной экономике.

Проблема формирования и накопления созидательных способностей отдельного индивида является наиболее разработанной в теории человеческого капитала, и она позволяет сделать следующие выводы:

- употребление термина «человеческий капитал» применимо не только к созидательным качествам человека, но и к самому индивиду, так как эти способности неотделимы от своего носителя - человека;
- человеческий капитал в своей структуре имеет активную и пассивную части; активная часть этого капитала генерирует доход, так как она в настоящее время нашла применение на рынке труда. В то же время пассивная часть пред-

ставляет собой запас капитала и в будущем будет приносить доход;

- в состав человеческого капитала логично вписываются экономические способности, природные ресурсы, полученные индивидом от рождения;
- индивиды обладают разными экономическими способностями и поэтому для каждого из них свойственны особые процессы воспроизводства человеческого капитала;
- экономические способности личности влияют на отдачу других видов капитала и в итоге повышают эффективность производства;
- объем индивидуального человеческого капитала увеличивается за счет производительных услуг этого капитала или покупаемых вложений, то есть деятельности самого носителя капитала, который имеет атрибуты инвестиций;
- способности человека от природы и приобретенные качества являются полноправными элементами человеческого капитала;
- инвестиционные аспекты формирования человеческого капитала отделимы по своему содержанию от потребительских аспектов поддержания жизнедеятельности человека, хотя по форме они вполне совпадают.

Исследование категории «человеческий капитал» открывает перед экономической наукой новые возможности в анализе проблем планирования семьи и формирования созидательных способностей личности в семье. Развитие человека - процесс достаточно сложный и степень научной разработанности этой проблемы невысока, особенно в аспекте экономического воспроизводства в семье. В начальный период функционирования человеческого капитала индивида происходит накопление его физического и интеллектуального потенциала за счет воспитания и образования, полученного в семье. Все составляющие человеческого капитала приобретаются и увеличиваются посредством инвестиций, которые семья вкладывает в своего ребенка с тем, что эти затраты будут многократно компенсированы возросшим потоком доходов в будущем, если не для семьи в целом, так для самого ребенка. Следовательно, семья несет финансовые издержки, необходимые для физического формирования человека, издержки воспитания детей, которые представляют собой инвестиции, так как уменьшают текущие затраты на потребление родителей, их еще называют «эффект их

воздержания».

Следовательно, вложение в человеческий капитал в семье в значительной степени зависит от уровня экономического развития страны и соответственно количества финансовых ресурсов, которые могут быть направлены на социальное воспроизводство.

Воспитание детей, обеспечивающее развитие их индивидуальности, в современной России возможно пока лишь в условиях неформального домашнего воспитания. Однако, как показывает практика, большинство семей (из-за низкого уровня доходов) вынужденно мало инвестируют в человеческий капитал своих детей. В определенной мере компенсировать эту не оптимальность призвано государство, именно потому ему принадлежит столь активная роль в формировании человеческих ресурсов во всех странах мира - как в развитых, так и в развивающихся. А это в свою очередь означает, что только ориентир на понимание расходов на воспитание как инвестиций, имеющих долговременный эффект, может привести к оптимальной степени планирования качественных трудовых ресурсов.

Некоторые специалисты полагают, что ориентация в дошкольном и школьном образовании на сильных детей и на более высокий уровень требований приводит к дискриминации учеников слабых. Однако в такой ситуации, которая наблюдается в школьном образовании России сейчас (ориентация на слабого и среднего ученика), имеет место дискриминация сильных учеников. Постоянная не востребованность их способностей к дальнейшему усвоению знаний снижает интерес к учебе и, следовательно, ведет к потере потенциального человеческого капитала ребенка, что в дальнейшем негативно сказывается на совокупном человеческом капитале страны.

ГЛАВА 3. РОЛЬ ОТРАСЛЕЙ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ В ПОВЫШЕНИИ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

3.1. Вклад отрасли образования в формирование экономики знаний на уровне муниципальных образований

3.1.1. Муниципальная экономика в контексте концепции модернизации образования и развития самостоятельности

В соответствии с Европейской хартией местного самоуправления[66] принято считать, что органы местного самоуправления составляют одну из основ демократического строя, позволяют реализовать принципы демократического управления, уменьшить степень централизации системы государственного управления, привлечь граждан к решению его проблем как в текущий период, так и в перспективе. Это повышает эффективность управления на основе большей автономии в вопросах местного значения.

Например, система образования складывается не под влиянием мимолетного ощущения текущих реформ, а в зависимости от представляемой сегодня картины будущего. Сложность нынешнего экономического положения в стране состоит в том, что кризис повсеместно затронул те стороны жизни и деятельности людей, за обеспечение которых непосредственно отвечают местные власти. Поэтому здесь важно найти точки соприкосновения человеческого доверия к власти как ответственному и открытому защитнику интересов людей.

Переход к практике стратегически планируемого перераспределения полномочий между государственной системой управления и местным самоуправлением, по мнению П.Г. Щедровицкого, О.Б. Алексеева, О.И. Генисаретского, ранее оказывался невозможным потому, что в расчет принимались лишь овеществляемые, делимые и присваиваемые товарно-рыночные ресурсы и соответствующие им технологии. Человеческие, социальные и культурные ресурсы, на которые ориентированы современные гуманитарные технологии управления, при таком подходе оказывались не только не востребованными, но и не доступными. А именно они являются главными собственными ресурсами повышения

[66] Принята Советом Европы 15 октября 1985 г.

эффективности местного самоуправления и ресурсами развития гражданского общества и государства[67].

Выход из кризиса невозможен без переориентации системы государственного управления с дележа старых, овеществляемых ресурсов на освоение новых гуманитарных ресурсов и технологий социального управления, без признания того, что богатство страны и достойная человека жизнь создаются свободным трудом людей в конкретных обстоятельствах места и образа их повседневной жизни, в условиях жизненного и трудового самоуправления. Опыт многих стран показывает, что институты местного самоуправления могут стать эффективным инструментом стимулирования экономического и социального развития муниципальных образований.

Повседневная реализация экономических процессов на муниципальном уровне может поддерживаться с помощью краткосрочно действующих адаптационных механизмов, сформированных под воздействием текущей обстановки. При этом отдаленные цели следует формулировать с помощью прогнозирования картины будущего, основу которой должны составлять накопленные знания, а не сиюминутные внешние факторы. Перспективные цели становятся достижимыми за счет долгосрочно влияющих механизмов.

Стимулирование в людях желания учиться, использование для этого долгосрочно действующих механизмов в интересах достижения стоящих перед обществом целей – важное направление деятельности государства. Осуществлению этих целей вряд ли может помочь такое управление социальными аспектами экономики, при котором общество доверило бы будущее сиюминутным бюджетным проблемам, продолжая процесс сокращения финансирования образования и предусмотрительно не позаботилось бы об условиях обучения молодежи, его преемственности и стимулировании. В сфере образования, медицины, культуры будущее зависит скорее от финансирования человеческого капитала, нежели от решения повседневных производственных проблем.

---

[67] См. Щедровицкий П.Г. и др. Формула развития: сборник статей: 1987–2005. М., 2005. С. 74.

В последнее время активно развивается новое направление экономической науки – экономика знаний [68]. Работа Л. Туроу Созидая богатство имеет прикладной характер. Автор дает в ней оценку благосостояния мировой экономики, экономики отдельных стран, компаний и даже простых граждан в условиях достигнутого уровня развития экономики знаний. Сформулирован набор правил (в форме советов, рекомендаций, алгоритмов поведения), действуя в соответствии с которым можно достичь высокого уровня благосостояния общества и развития экономики, где знания играют определяющую роль. Однако ни результатов практических исследований, которые могли бы подтвердить эффективность и справедливость сформулированных правил, ни теоретических моделей (например, функционирования экономики, основанной на знаниях) автор не приводит [69].

В.Л. Макаров уточняет понимание предмета экономики знаний иллюстрируя теоретические положения примерами из экономики, основанными на данных мировой экономической статистики. Им описаны подходы к анализу экономики знаний, возможные методы оценки уровня развития экономики знаний и проблемы, возникающие при практической реализации этой оценки, предложены перспективы развития исследований экономики знаний, как России, так и мирового сообщества в целом [70].

П.М. Ромер показывает пример построения теоретической модели экономического роста, где в качестве одного из определяющих экзогенных факторов выступает некоторая оценка (показатель) уровня развития технологий [71].

Модель представляет собой развитие классической модели Кобба–Дугласа

---

[68] Экономика знаний или экономика, базирующаяся на знаниях – тип экономики, в которой знания играют решающую роль и производство знаний является источником роста экономики.

[69] См. Цитирование по Сафоновой Е.В. Фактор экономики знаний в социально–экономическом развитии и качестве жизни населения// Экономика и математические методы. 2005. Том 41, № 4. С. 14–29.

[70] См. Макаров В.Л. Экономика знаний: уроки для России: доклад на науч. сес. Общ. собр. РАН // Вестник РАН. 2003. Т. 73. № 5.

[71] См. Romer P.M. Endogenous Technological Change // The J. of Political Econ. 1990: Vol. 98. № 5. Part 2: The Problem of Development: A Conference of the Institute for the Study of Free Enterprise Systems. S 71 – 102.

и модели Солоу.

В качестве заданных переменных на входе выступают физический капитал *K*, рабочая сила *L,* человеческий капитал *H* и показатель уровня развития технологий и НИОКР *A.* Для описания взаимосвязи между выпуском продукции и переменными предлагается система дифференциальных уравнений, которая решается стандартными методами. Особенностью модели является предложение разделить человеческий капитал *(H)* на две части: используемую в производстве H_Y и в исследовательском секторе экономики (сфере науки и технологий) H_A.

В производственную функцию (выпуск *Y*) входит только та часть человеческого капитала, которая используется в производстве – H_Y: $Y(H_Y, L, x) = H_Y^{\alpha} L^{\beta} \left(\sum_{i=1}^{\infty} x_i \right)^{1-\alpha-\beta}$, где $x = \{x_i\}_{i=1}^{\infty}$ – набор сырья и материалов, используемых в производстве. Предполагается, что для каждого производителя существует некоторое конечное *M,* такое, что $x_i = 0$ для всех $i \geq M$. На практике это означает, что в распоряжении производителя имеется конечный набор различных видов ресурсов.

Динамика изменения физического капитала *K* описана как часть выпущенной продукции, которая не была переведена в сбережения: $K(t) = Y(t) - C(t)$, где *K(t)* – производная функции капитала по времени; *C(t)* – оценка объема сбережений в момент времени *t.*

Пусть для производства единицы товара требуется затратить η единиц сбережений, тогда величину физического капитала, используемого в производстве, можно выразить следующим образом $K = \eta \sum_{i=1}^{\infty} x_i$. В уравнение, отражающее изменение объема знаний и технологий *A*, автор вводит только часть человеческого капитала, непосредственно используемую в исследовательском секторе H_A: $A = \delta H_A A$, где δH_A – изменение части человеческого капитала, используемой в исследовательском секторе.

В работе Е.В. Сафоновой представлено обоснование предложения о разде-

лении человеческого капитала на две части с использованием эконометрического инструментария, основанного на доступных статистических данных[72] в указанных работах Л. Туроу и П.М. Ромера.

Интерес к экономике знаний вызван тем, что обладание знаниями, новыми технологиями, способность внедрять уже имеющиеся технологии в реальную жизнь и разрабатывать новые становятся определяющими факторами успешного развития экономики. По мнению ряда экспертов, в наши дни происходит становление нового экономического строя, основой и главной ценностью которого являются знания.

Важным представляется подход выяснить, насколько адекватен подход к оценке экономики, при котором в качестве определяющих используются показатели, отражающие развитие экономики знаний. Подход с позиций экономики знаний может оказаться полезным при оценке качества жизни населения. Вопросу оценки качества жизни населения и построению интегральных индикаторов качества жизни уделяется много внимания. Это направление экономических исследований является достаточно новым и перспективным в силу того, что необходимо согласованное понимание различных синтетических категорий качества жизни населения и ключевых факторов, определяющих их. Обзор понятий и показателей, относящихся к характеристике качества жизни приводится в ряде работ [73].

Е.В. Сафонова сделала попытку оценить некоторые теоретические предпо-

---

[72] См. Сафонова Е. В. Фактор экономики знаний в социально–экономическом развитии и качестве жизни населения//Экономика и математические методы. 2005. № 41, № 4. С. 16–29. На основе статистических данных (The World Competitiveness, 1996–2003) оценены некоторые теоретические выводы, полученные Thurow L.C. Building Wealth. The New Rules for Individuals, Companies and Countries in a Knowledge–Based Economy. N.Y. 1996: Harper Collins; Romer P.M. Endogenous Technological Change // The J. of Political Econ. 1990: Vol. 98. № 5. Part 2: The Problem of Development: A Conference of the Institute for the Study of Free Enterprise Systems. S. 71–102.

[73] См. Айвазян С.А. К методологии измерения синтетических категорий качества жизни населения // Экономика и мат. методы. 2003. Т. 39, № 2; Noll H.H. Towards a European System of Social Indicators: Theoretical Framework and System Architecture. ZUMA. Social Indicators Department. Social indicators research. Special issue. Meinheim, 1994; Social Indicators Research. An International and Interdisciplinary // J. for Quality of Life Measurement. 2001. Vol. 55. Kluwer Academic Publishers. Здесь описаны индексы качества жизни, показаны некоторые теоретико-методологические разработки по исследованию качества жизни.

ложения и результаты, относящиеся к исследованию зависимости уровня экономического развития от изменения интеллектуального сектора и экономики знаний. Гипотеза исследования: определение набора показателей уровня развития экономики знаний и построение оценки традиционных экономико-институциональных показателей развития экономики, а также построение оценки качества жизни населения по системе показателей экономики знаний и выявление интегрального показателя развития экономики знаний.

Для проверки гипотезы были отобраны показатели, характеризующие уровень развития экономики знаний в конкретной стране, уровень развития экономики страны в целом и уровень качества жизни населения. Оценена взаимосвязь между уровнем развития экономики страны в целом и уровнем развития экономики знаний.

В отличие от показателя качества жизни индекс развития человека[74] состоит из: дохода, определяемого показателем ВВП по паритету покупательной способности в долларах США; уровня образования, определяемого показателями грамотности (с весом 2/3) и доли учащихся среди детей и молодежи в возрасте от 6 до 23 лет (с весом 1/3); долголетия, определяемого показателем продолжительности предстоящей жизни при рождении (ожидаемой продолжительности жизни).

Частные индексы рассчитывались по формуле: $Индекс = \frac{факт.\,знач.X_i - мин.\,знач.X_i}{макс.\,знач.X_i - мин.\,знач.X_i}$. В расчетах индекса дохода используется десятичный логарифм реального душевого дохода в соответствии с принципом убывающей полезности дохода: $Индекс\ дохода = \frac{\log y_i - \log y_{\min}}{\log y_{\max} - \log y_{\min}}$. Итоговый ИРЧП – среднеарифметическая сумма значений трех компонентов: индекса долголетия; индекса образования (состоящего из индекса грамотности с весом 2/3 и индекса охвата обучением с весом 1/3); индекса дохода.

[74] Другое название индекса развития человека – индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), при описании методики его расчета мы будем использовать именно это второе название.

В качестве модели зависимости уровня развития экономики страны от уровня развития экономики знаний предлагается использовать модели множественной линейной регрессии, которые построены для каждого показателя развития экономики и качества жизни населения: $y = a + b_1 x_1 + ... + b_p x_p + \varepsilon$, где y – зависимая переменная (результирующий признак); $x_1, ..., x_p$ – объясняющие переменные (факторы).

Качество моделей оценивалось по величине коэффициента детерминации R^2. Модели множественной регрессии построены по факторам, к которым с целью линеаризации зависимости было предварительно применено преобразование Бокса–Кокса. Для корректного построения уравнений регрессии было необходимо сделать все показатели сравнимыми. Поэтому перед началом построения уравнений регрессии было произведено шкалирование [75], т.е. приведение всех показателей к десяти балльной шкале.

Построение уравнений множественных регрессий осуществлялось во всех случаях методом *Stepwise.* Из обозначенного набора объясняющих переменных первоначально выбирается тот, чей коэффициент детерминации модели простой линейной регрессии будет наибольшим. Этот объясняющий фактор фиксируется. Далее рассматриваются все возможные модели двухфакторной (множественной) регрессии, в которых в качестве первого объясняющего фактора выступает зафиксированный, в качестве второго – по очереди рассматриваются все остальные объясняющие факторы.

В качестве второго объясняющего фактора, который войдет в итоговое уравнение множественной регрессии, выбирается тот, который будет наибольшим для модели, куда он входит как коэффициент детерминации (при условии, что коэффициент детерминации двухфакторной модели больше коэффициента детерминации однофакторной модели регрессии). И так далее. Процесс отбора факторов заканчивается, когда добавление ни одного из оставшихся факторов

[75] Вид преобразования определяется тем, связана ли преобразуемая переменная (исходя из априорных предположений теоретического характера) с результирующей переменной монотонно убывающей или монотонно возрастающей зависимостью.

(не вошедших в модель на предыдущем шаге) не улучшает качества модели (т.е. не приводит к существенному росту коэффициента детерминации).

Метод Бокса–Кокса – формализованная процедура подбора линеаризующего преобразования, основанная на предположении, что искомое преобразование принадлежит определенному однопараметрическому семейству преобразований вида $\tilde{y}(\lambda) = \frac{y^{\lambda} - 1}{\lambda}$, $\tilde{x}^{(i)}(\lambda) = \frac{x_i^{\lambda} - 1}{\lambda}$, $i = 1, ..., p$.

Кроме показателя качества жизни из числа традиционных социально — экономических показателей были рассмотрены показатель ожидаемой продолжительности жизни и индекс развития человека.

Для показателя ожидаемой продолжительности жизни были построены только уравнения множественной линейной регрессии. Модели были построены по блокам данных за 1995–1996, 2001 гг. (по значениям и результирующей, и объясняющих переменных, относящимся к одному и тому же году). Определяющим (вариацией которого объяснялось 56–67% вариации результата) оказался показатель «доля сектора услуг в ВВП». Этот факт подтверждает имеющее место в экономическом мире мнение, что развитые страны характеризуются высокой долей сектора услуг в ВВП и (одновременно) большей продолжительностью жизни.

Результаты проведенного факторного анализа хорошо согласуются с результатами построения моделей множественной линейной регрессии – в том смысле, что и для традиционных социально — экономических показателей, и для интегрального показателя уровня развития экономики знаний основным определяющим фактором является показатель уровня государственных инвестиций в НИОКР.

Уровень развития экономики страны и уровень жизни ее населения тесно связаны со значениями показателей развития экономики знаний. В уравнение множественной линейной регрессии для показателя ВВП на душу населения входят два объясняющих фактора (приблизительно с одинаковыми весами – коэффициентами корреляции, равными 0,5): объем государственных инвестиций

(вариацией этого фактора объясняется 60–70% вариации результата); доля сектора услуг в ВВП (R^2 для модели с двумя факторами составляет 0,84–0,85). Гипотеза о том, что рост государственных инвестиций в НИОКР стимулирует развитие экономики, подтверждается.

Для индекса развития человека лучшее качество имеют модели, в которые показатель «объем государственных инвестиций в развитие науки и технологий» входит с несколько меньшим лагом – 2 года.

Качество жизни населения в значительной мере зависит от уровня инвестиций государства в развитие теоретических, прикладных исследований и систему образования. Соответственно разумно предположить, что если целью государства является рост уровня развития экономики (и уровня благосостояния населения в частности), то оно должно осуществлять серьезные инвестиции в НИОКР. Для того чтобы получить заметные результаты, размер этих инвестиций должен составлять около 3–4% ВВП страны в год. Финансирование должно быть не единовременной акцией, а осуществляться ежегодно, на протяжении достаточно длительного (не менее 10–12 лет) периода.

Можно сделать вывод о том, что результаты исследования подтверждают сформулированную нами вначале гипотезу о наличии плотной зависимости между экономико-институциональными показателями развития страны (и качеством жизни ее населения) и развитием экономики знаний. Так как уровень развития экономики страны в целом достаточно полно характеризуется уровнем развития экономики знаний, с точки зрения дальнейшего развития исследование экономики знаний является перспективным и многообещающим.

Сегодня это диктует необходимость создания оптимальной структуры инвестирования и финансирования социально значимых мероприятий в сфере образования, т.е. такой структуры, которая воспроизводила бы максимум стоимости при лимитированных финансовых и иных ресурсах. Только при этом реально проявятся общественная оценка новых инициатив, способность к риску, к применению необычных, не использовавшихся в прошлом или в данной среде решений.

Однако исполнители действуют под влиянием не концепций из которых возникают структуры и методологии, а реально существующих в их сфере механизмов. Если результаты их деятельности неприемлемо малы, то можно предположить, что долгосрочные механизмы, стимулирующие ускоренное и приоритетное развитие образования, несовершенны, а средства и методы недостаточно продуманны и эффективны для того, чтобы вызвать функциональное приспособление и структурную перестройку в экономике.

Нельзя исключить и того, что самостоятельность принятия решений по использованию бюджетных ресурсов и резервов экономики недостаточна для осуществления требуемых перемен. Важно последовательное проведение социальной политики и активное содействие оптимальному выбору ее направлений с учетом эффективного использования и местных ресурсов в отраслях муниципального сектора экономики.

Рыночные краткосрочные механизмы предстоит дополнить долгосрочными проектами концентрации ресурсов на ведущих направлениях, мотивации, распределения риска и т.д. В этой ситуации региональная и муниципальные администрации превращаются в партнеров, содействующих преодолению противоречий в развитии территорий. Некоторая натянутость в бюджетных отношениях между регионом и ее районами становится тормозом развития. Решение этой проблемной ситуации должны взять на себя управляющие системы, находящиеся на более высоком уровне.

Противоречие между краткосрочной заинтересованностью и долгосрочной целесообразностью при проектировании социально — ориентированной части концепции инвестиционной политики в образовании, в частности инвестирования в образование молодого поколения, можно сравнить с противоречием между гомеостазисом [76] и адаптацией.

Механизм приспособления к внешним помехам и механизм поддержания

[76] Гомеостазис — способность живых организмов приспосабливаться к изменению внешних и внутренних условий, чем они обеспечивают свою относительную биологическую постоянность.

гомеостазиса действуют в системе одновременно. Однако реагирование на противоречие происходит не одновременно (система приспосабливается под влиянием внешних помех, ее структура и функция не изменяются, пока не появится новая жесткость).

Стратегические цели государственного и общественного самоуправления взаимосвязаны. Это – повышение качества жизни населения и снижение уровня бедности, улучшение качества услуг в сферах социальной инфраструктуры, обеспечение их доступности. Поэтому разработка программ развития местной экономики должна учитывать ориентиры, которые на муниципальном уровне реализуются с помощью органов местного самоуправления. Это затрагивает процесс формирования законодательной базы на федеральном, региональном и муниципальном уровнях управления, который должен быть направлен на разграничение полномочий между государственной системой управления и местным самоуправлением [77].

В соответствии с законом, выбор модели организации системы общественного самоуправления осуществляется из вариантов: административно – территориального, районного, поселенческого, двухуровневого. При этом модель государственной или общественной социальной политики может быть ориентирована на такие разновидности, как патерналистская (социалистическая), шведская, модель государственного благосостояния, социально ориентированная, рыночная либо их сочетания. В условиях реформирования системы общественного самоуправления и децентрализации государственной власти федерального, регионального уровней управления важным становится вывод о необходимости формирования такого порядка деятельности, при котором функционирование органов местного самоуправления, исходя из выбранной

[77] Только федеральное законодательство, регламентирующее общие принципы организации местного самоуправления в Российской Федерации, в течение последних трех – четырех лет подвергалось многочисленным изменениям, согласно которым пересматривалось разграничение полномочий между государственными и муниципальными органами управления в регионах. Это требует приведения нормативно законодательной базы регионов как субъектов Российской Федерации в соответствие с федеральным законодательством, особенно в части порядка передачи полномочий, прав и обязанностей одних уровней управления в государственной системе другому – муниципальному.

модели социальной политики, должно планироваться не только на текущий период, но и на перспективу. Т.е. должен разрабатываться собственный стратегический план развития муниципального образования.

Целью управления местной экономикой является поддержание благополучного экономического положения муниципалитета и региона. Распоряжение муниципальными средствами, включая бюджет, должно осуществляться так, чтобы это обеспечивало хорошую прибыль и экономическую надежность. В качестве дополнения к годовому бюджету мы считаем целесообразным прилагать план экономического развития муниципального (регионального) образования как минимум на трех летний период [78]. Этих документов, наряду с результатами предшествовавшего бюджетно финансового года, будет достаточно для экономического планирования, способного обеспечить эффективное экономическое развитие начального и общего образования территории, финансируемого регионом, муниципалитетом и образовательными учреждениями по соответствующим статьям расходов. Такова постановка задачи. Какие действия при этом должны быть реализованы? Какие модели и методы достижения поставленной цели могут быть использованы?

В первую очередь речь должна идти о государственном контроле за деятельностью муниципалитетов, который может быть эффективно реализован и в форме предъявления им требований для получения государственных субсидий. При этом считается возможным при их предоставлении дать большую самостоятельность территориям по расходованию средств в пределах их полномочий в

[78] Некоторые принципы и ограничения полномочий, способствующие разумному функционированию местной экономики: принцип локальности, ограничивающий деятельность ее территорией, запрет на оказание материальной помощи частным лицам, если данная помощь не имеет под собой определенною законного основания (как, например, социальное пособие); запрет создания и деятельности муниципальных предприятий, нацеленных на получение быстрой прибыли; принцип равноправия; принцип себестоимости, заключающийся в том, что муниципальные расценки и оплата жителями предоставляемых им услуг не должны превышать их себестоимости. Последнее означает запрет на получение муниципалитетом монопольных прибылей.

При этом бюджет должен содержать план деятельности территории, сформированный с учетом ряда принципов, продиктованных реальной действительностью. Некоторые из них должны найти свое отражение в тексте закона о местном самоуправлении.

социальном секторе экономики. Образовательные учреждения начального, среднего и полного образования должны заниматься деятельностью, не выходящей за пределы компетенции муниципалитета. Таково необходимое условие при создании муниципальных предприятий, в том числе образовательных учреждений в разных вариантах самостоятельности, включая автономные образовательные учреждения.

Важное условие достаточного по размерам финансирования муниципальных запросов на образование – это обеспеченность доходами от налогов. Такие доходы должны соответствовать уровню ответственности возложенной на муниципалитет или регион. Интересной в этом отношении для детального анализа является шведская система государственной (общественной) социальной политики, которая имеет ряд преимуществ по сравнению с подобными системами других стран.

Во–первых, например, далеко не во всех странах более половины доходов коммун формируется за счет собственных налоговых поступлений, как это происходит в Швеции. Имея высокий уровень собственных налоговых поступлений, они несут значительную ответственность за предоставление услуг, финансируемых за счет налоговых средств.

Во–вторых, структура налоговых сборов в этой стране предполагает, что группы, потребляющие коммунальные услуги, также являются налогоплательщиками, а потребителями коммунальных услуг являются как отдельные семьи, так и бизнес. Цель государственных субсидий состоит в том, чтобы уменьшить разницу в налоговых поступлениях и в затратах между отдельными муниципалитетами. Те из них, которые отличаются низкой налогоспособностью и большой долей детей школьного и дошкольного возраста, а также пожилого населения должны получать более высокие субсидии.

Основную часть государственных субсидий составляли и будут составлять целевые субсидии на школу, детские дошкольные учреждения. Выплачивая целевые субсидии, государство стимулирует определенные сферы деятельности муниципалитетов и оказывает влияние на способ предоставления образова-

тельных услуг.

Из практики известно, что если государственные субсидии не рассматриваются как расходы муниципалитетов и если решения по всем ресурсам будут приниматься на местах, то соотношение различных сфер деятельности, вероятно, будет больше соответствовать местным условиям и потребностям. То есть все государственные субсидии должны стать общими, если только не возникает явных доводов в пользу целевых. Целевые субсидии сохраняются и в случаях, когда речь идет об оплате деятельности муниципалитетов в качестве подрядчика, работающего по заказу государства. Правило распространяется, в частности, на субсидии, обеспечивающие выполнение заказа государства в сфере образовательной деятельности (через норматив финансирования заработной платы).

В этих условиях муниципалитеты смогут нести ответственность за предоставление большей части услуг, финансируемых за счет общественных средств. Государство, в частности, сможет потребовать от муниципалитетов и регионов гарантий, что образование, реализуемое на этом уровне, даст всем учащимся одинаковые возможности. Для этого в условиях действия новой системы общих субсидий государство использует различные методы. Контроль за качеством образовательного процесса осуществляется посредством анализа, а также оценки, которая должна даваться только результатам деятельности и ограничиваться сферами, представляющими явный государственный интерес.

В России существует явная зависимость между возрастной структурой населения и потребностью в сервисе на местах. Большое число детей школьного возраста обуславливает повышенные требования к ресурсам школы.

Оказывают влияние на потребности в муниципальных услугах и отличия в социальной структуре населения. Затраты на образование зависят от географических и климатических условий. Анализ структуры затрат показывает также, что наибольших затрат требуют некрупные малонаселенные районы и большие города.

Региональная власть может влиять на повышение доходности муниципали-

тетов косвенными методами [79], принимая меры к активизации хозяйственной деятельности. Для создания одинаковых экономических предпосылок на всей территории региона необходимо устранить различия, как в налогооблагаемых доходах, так и в затратах. Это будет способствовать созданию равных условий для развития всех муниципалитетов и противодействовать тенденциям разделения их на более и менее благополучные [80].

Равные экономические предпосылки ориентируют на ответственность территорий и повышают уровень и качество отношений между региональными властями и муниципалитетами. Должно быть единогласие в вопросах о том, что рассматриваемая система, характеризующаяся высокой концентрацией ответственности за деятельность общественного сектора (формирование и реализацию программ качественного начального и общего образования на местном уровне), должна сочетаться с межмуниципальной системой выравнивания (табл. 3.1).

Таблица 3.1 – Сферы деятельности и факторы, учитываемые при выравнивании затрат на них

Сфера деятельности	Факторы
Муниципалитет	
Детские дошкольные учреждения	Возрастная структура, степень занятости родителей, налогоспособность и плотность населения
Средняя школа	Возрастная структура, малонаселенные районы, родной язык
Гимназия, лицей	Возрастная структура, формы проживания (пансион), выбор программ обучения
Дополнительные выплаты в связи с неблагоприятными климатическими условиями	Предполагаемые дополнительные затраты
Регион	
Среднее профобразование, высшие учебные заведения	Количество зачисленных студентов
Дополнительные выплаты в связи с небла-	Предполагаемые дополнительные затраты

[79] Различные структурные условия оказывают влияние на уровень затрат в муниципалитетах. Налогоспособность же определяет возможность финансирования этих затрат.

[80] Параллельное выравнивание обеих составляющих, как доходной, так и расходной, является принципиально важным. Высокий уровень доходов населения может сочетаться, например, с высокими коммунальными затратами на детские дошкольные учреждения, образование. И если компенсация данного типа затрат не состоится, теряют свою силу аргументы в пользу выравнивания.

гоприятными климатическими условиями	

Сложности возникают при попытках определить, как далеко должно идти это выравнивание, что следует выравнивать и какие методы следует использовать для достижения желаемого результата.

Точкой отсчета при выравнивании доходов является средний налогооблагаемый доход, приходящийся на одного жителя страны (федерального округа, муниципалитета). Муниципалитеты, имеющие налогооблагаемый доход на жителя ниже, получают субсидии на выравнивание доходов. Муниципалитеты, где он превосходит данную сумму, выплачивают соответствующий взнос. И субсидии, и взносы рассчитываются как разница между средней налогоспособностью в стране и собственной налогоспособностью муниципалитета, помноженной на число его жителей, а также на заранее установленную налоговую ставку. Доходы государства, получаемые от уплаты муниципалитетами взносов на выравнивание доходов, идут на финансирование государственных затрат по выплате соответствующих субсидий.

Такая система межмуниципального выравнивания доходов построена по принципу самофинансирования.

Выравниванию расходов подлежат затраты на большинство видов деятельности муниципалитетов и региона, а также дополнительные затраты, обусловленные структурными особенностями, например климатическими условиями или быстрым снижением численности населения и вследствие этого высоким уровнем цен за единицу продукции. Муниципалитеты, имеющие высокие затраты, обусловленные структурными особенностями, получают субсидии, в то время как другие, с низкими структурными затратами, выплачивают взносы в общую кассу.

Целью выравнивания является достижение такой ситуации, при которой размер местного налога отражает лишь результаты собственных выборов, но никак не сказывается на качестве предоставляемых услуг и исполняемой работы, на эффективности использования ресурсов и размере платы за предоставляемые услуги или на экономическом результате, которые должны иметь тенден-

цию к росту. Система должна быть построена таким образом, чтобы выравнивание финансировалось исключительно за счет средств самих муниципалитетов.

Функцией выравнивания доходов и расходов муниципалитетов стала финансовая поддержка, необходимая им в силу того, что собственные налоговые средства недостаточны для финансирования всех входящих в их компетенцию видов деятельности. Еще одной функцией субсидий является их использование государством в качестве финансового регулятора в отношениях с муниципалами и регионом. Заметна большая разница в степени покрытия расходов за счет оплаты услуг для разных сфер деятельности, в частности и в образовании. Поэтому нужна рациональная модель действий, когда при установлении уровня платы за те или иные виды услуг принимаются во внимание как экономические, так и политические факторы и мотивы, лежащие в основе соответствующего вида деятельности.

Например, целью должна стать общественно–экономическая польза от образования, которая имеет большее значение, чем прибыль, производимая отдельным человеком. Этот факт лежит в основе ограниченного финансирования образования за счет средств от его оплаты обучаемым или родителями.

Перераспределение потребительских благ происходит постоянно и, как правило, в течение всей жизни человека. Субсидирование молодого и старого населения, включая период активной трудовой деятельности, означает в действительности лишь смещенное во времени финансирование индивидами их потребностей в образовании и профессиональной подготовке, медицинском обслуживании, в пособиях по болезни и нетрудоспособности, отправлении правосудия и защиты от преступных посягательств на жизнь, честь и достоинство гражданина и др. На срок подобного смещения необходимо найти в бюджете деньги.

Известны два основных способа перераспределения. Один подразумевает систему налогообложения и собственно перераспределения средств, а второй – субсидированное потребление определенных благ некоторыми группами насе-

ления как способ выравнивания доходов. Перераспределение средств и система налогообложения являются в основном прерогативой государства, в то время как регион, муниципалитеты могут предлагать лишь субсидированное потребление.

Государству приходится доплачивать большую часть расходов. Как показывает опыт, в условиях стационарной экономики уровень платы за услуги устанавливается на основе взвешивания экономических, политических факторов и мотивов, лежащих в основе соответствующего вида деятельности. Это подтверждает тезис о разумно – целесообразной системе действий, противоречащих рыночным постулатам и централизованному установлению единых правил игры.

Ценовая политика администрации в этих условиях превращается в искусство невозможного. Важная роль в этом процессе отводится дополнительному финансированию. Но при благополучном экономическом развитии территории кредитное финансирование административно – производственных затрат, включая социально значимые мероприятия, допускается лишь в течение отдельных коротких периодов времени.

В период от трех до пяти лет, на который должна составляться программа социально — экономического развития территории, необходимо стремиться достичь такого состояния, при котором поступления от налогов, субсидий и платежей населения покрывали бы все административно – производственные и финансовые расходы и затраты и даже создавали бы прибыль. Ее размер определяется реинвестиционными потребностями и будущими затратами.

Вопрос о возможности размещения муниципальных займов следует соотносить с потребностью покрытия лишь разностных инвестиционных затрат в размере, определяемом как $\Delta = \left(- \sum_{t=1}^{T} \sum_{i=1}^{15} h_{it} x_{it} \right) + \left(\sum_{t=1}^{T} \sum_{j=1}^{10} h'_{jt} y_{jt} \right)$, где Δ — разность суммы отрицательного сальдо платежей из бюджета в адрес населения и положительного сальдо прямых, косвенных платежей в бюджет по этим же мероприятиям; h_{it} – численность населения, проживающего на территории в t –м году и

представляющего i –ю группу получателей благ; x_{it} –интенсивность i –х социально — значимых платежей населению из бюджета (детские пособия, пособия на ребенка, образование среднее неполное, среднее полное, профессиональное, вузовское образование, пособие по болезни, стационарное медицинское обслуживание, дополнительные пенсионные выплаты, основные пенсионные выплаты, оборона, правопорядок, правосудие и другие общие и равные для граждан платежи) в t –й год; h'_{jt} –численность населения, проживающего на территории и представляющего j –ю группу плательщиков (инвесторов) бюджета в t –м году; y_{jt} –интенсивность прямых и косвенных платежей j –го вида, которые гражданин должен осуществлять на содержание государственного аппарата, охрану порядка, правосудие, оборону в настоящем и компенсировать в будущем социальные платежи в его адрес из бюджета в t –й год.

Теоретически гражданин может иметь доход, который позволяет оплачивать в каждом из j –х интервалов любую сумму, назначаемую государством, чтобы компенсировать предоставленную ему ранее возможность удовлетворить потребности с интенсивностью x_{it} , включая образование. Частично расходы на гражданина возмещаются не только его оплаченными налогами, но и за счет налогов на другие организации.

На нынешнем этапе реформ в экономике сумма отрицательного сальдо в t –й год по социально — значимым платежам из бюджета населению по всем его группам превышает сумму их прямых и косвенных платежей. Причиной является отставание темпов прироста доходов подавляющего числа граждан от расходов, связанных с удовлетворением текущих потребностей. Графическое представление описанной теории потока платежей населению через бюджет региона (муниципалитета) и платежей граждан в бюджет дает рис. 3.1. На нем показаны изменения в соотношении функций и задач государства, региона и муниципалитетов в течение средней продолжительности жизни человека.

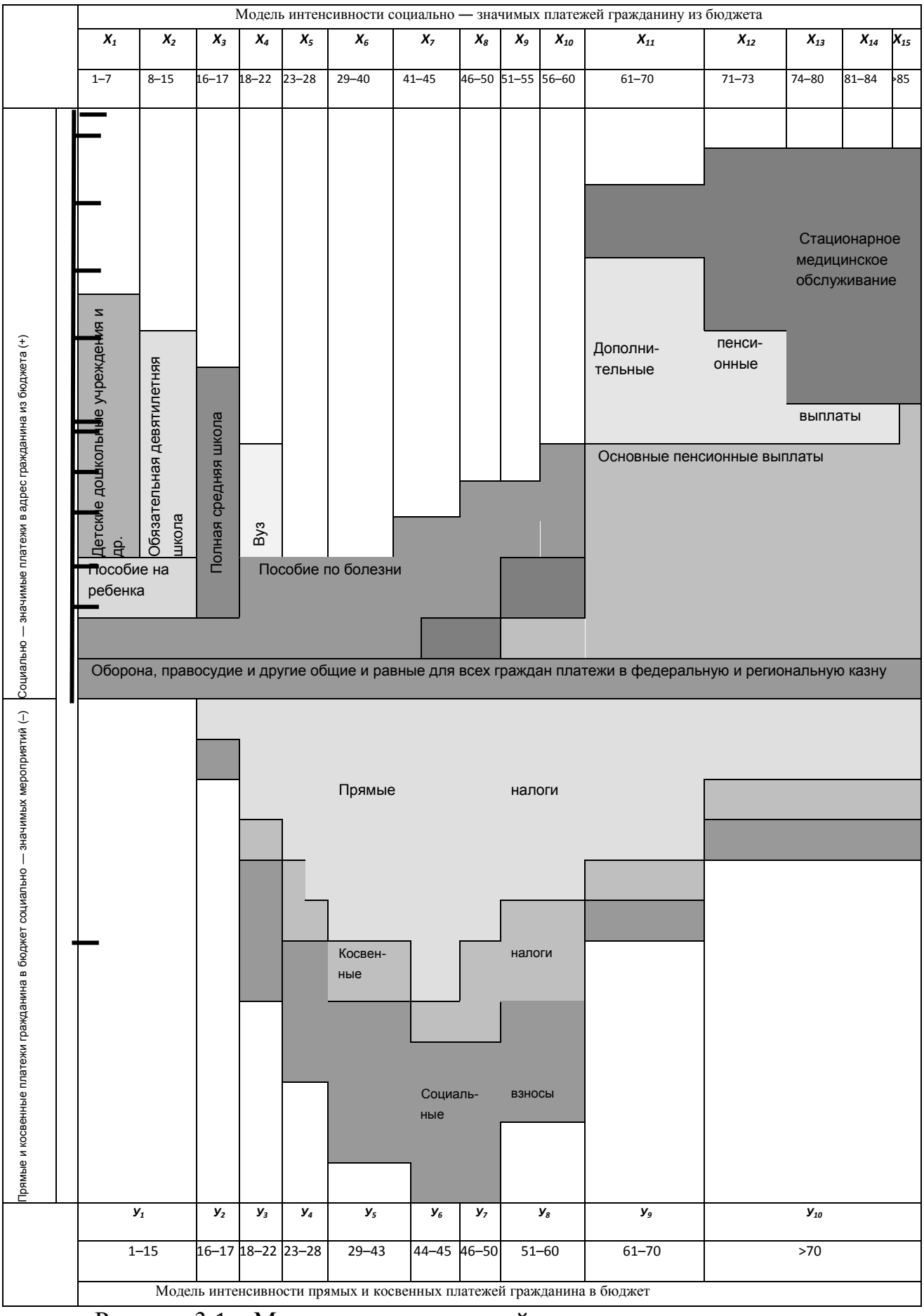


Рисунок 3.1 – Модель схемы платежей в течение жизни гражданина

Выше нулевой линии показано, какими общественными услугами и перераспределениями может воспользоваться в течение своей жизни гражданин. Будучи ребенком, он посещает детский сад и школу, а его родители получают государственное пособие на ребенка. Когда он подрастает. государство берет на себя расходы по его высшему образованию, по оплате отпусков по болезни, в связи с рождением ребенка или по уходу за больным ребенком и т.д. Позднее он получает пенсию. В течение всей его жизни регион обеспечивает ему здравоохранение, государство – оборону и правосудие, а муниципалитет – социальное пособие и помощь по дому.

Ниже нулевой линии показано, как человек в течение своей трудовой деятельности оплачивает получаемые льготы и услуги в форме подоходного налога, взимаемого муниципалитетом, регионом, косвенных налогов, социальных взносов и т.д.

Такая схема потока финансовых ресурсов лежит в основе модели оптимальных финансовых потоков социально — ориентированной программы региона. Со временем интенсивность платежа постепенно сокращается, доходя до минимума. Но уже с x7 оплата и льготы по социально — значимым платежам и мероприятиям из бюджета в адрес гражданина начинают постепенно нарастать, достигая предельного значения с состояния x11 и далее.

На территории региона (района, муниципалитета) проживают граждане всех возрастов, а также имеет место различное сочетание возрастных групп по каждому из них, характеризуемые индексами i и j. Поэтому в каждый интервал планирования мы имеем структурно меняющуюся ситуацию, которую предстоит спрогнозировать.

В этих условиях необходимо так сверстать доходные и расходные статьи бюджета на очередной год в программе социально — ориентированных мероприятий, чтобы по каждому из них отрицательное сальдо платежей населению из бюджета равнялось положительному сальдо (либо не превышало его) прямых и косвенных платежей в бюджет по социально — значимым мероприяти-

ям, т.е. $\left(-\sum_{t=1}^{T}\sum_{i=1}^{15} h_{it}x_{it}\right)+\left(\sum_{t=1}^{T}\sum_{j=1}^{10} h'_{jt}y_{jt}\right)\geq 0$, где Т – количество лет, на которые разрабатывается программа инвестиций.

При формировании программы финансирования мероприятий бюджета с ориентацией на трехлетнюю (пятилетнюю) перспективу поток платежей по доходам и расходам необходимо привести к сопоставимому виду посредством дисконтирования по ставке r. Тогда сумма отрицательных и положительных сальдо дисконтированных платежей бюджета соответствующего уровня и относительно соответствующей его статьи примет вид $\left(-\sum_{t=1}^{T}\sum_{i=1}^{15} h_{it}x_{it}/(1+r)^t\right)+\left(\sum_{t=1}^{T}\sum_{y=1}^{10} h'_{jt}y_{jt}/(1+r)^t\right)\geq 0$.

Анализ экономической ситуации в Иркутской области и ряде ее муниципальных образований свидетельствует о том, что в переходном периоде отрицательное сальдо чистых социально-значимых платежей бюджета $\left(-\sum_{t=1}^{T}\sum_{i=1}^{15} h_{it}x_{it}/(1+r)^t\right)$ будет существенно превышать положительное сальдо чистых прямых и косвенных платежей населения $\left(\sum_{t=1}^{T}\sum_{y=1}^{10} h'_{jt}y_{jt}/(1+r)^t\right)$ в бюджет на финансирование социально — значимых мероприятий, включая образование. В этих условиях региональная администрация для сохранения прежнего уровня социальных благ, предоставляемых гражданам муниципальных образований, должна изыскать дополнительные инвестиции и задействовать новые источники финансирования необеспеченных бюджетных статей расхода [81]. Это можно сделать за счет местных финансовых ресурсов.

В развитых странах оно строится на таких принципах, как: возложение на муниципалитеты широкого круга полномочий и ответственности за вопросы и дела местного и регионального значения; высокий уровень легитимности местного самоуправления при полной ответственности за решения органов местно-

[81] См. Экономика инвестиций и инновационная деятельность на предприятии, фирме / под ред. А.Ф. Шуплецова. Иркутск. 2003.

го самоуправления и формирования органов управления, учитывающих мнение граждан по отдельным конкретным вопросам; принцип свободы в сочетании с ответственностью.

Но развитие общества создает новые условия и обстоятельства. Муниципалитеты оказываются перед необходимостью приспособления к таким новым обстоятельствам, как экономические трудности общественного сектора, интернационализация, изменившиеся ценностные представления граждан. Выход видится в том, чтобы при повышении эффективности использования ресурсов муниципалитетов одновременно сокращать расходы местного бюджета. Вместе с тем используемые меры – распродажа муниципального имущества как источника доходов бюджета, ведут к существенному ухудшению экономического положения территорий. Вывод – неразумное разрешение противоречия между размером собственности, как базы дохода муниципалитета, и ее сокращение путем распродажи снижают финансовые возможности муниципалитетов и перекладывают необходимость их восполнения на регион. В этих условиях трудно ожидать прироста налогооблагаемых средств, что и наблюдается в настоящее время. Спад производства, сопровождаемый ростом дефицита бюджета, обуславливает ограничение государственных возможностей. В такой ситуации особую важность приобретают отношения между государством и общественным сектором муниципалитетов и регионов.

Возможности регионов и муниципалитетов по улучшению своего экономического положения за счет доходной стороны весьма ограничены. Выход из создавшегося положения видится в интенсивном использовании мер муниципалитетов и регионов по достижению сбалансированности бюджета, и направлены они должны быть в первую очередь на снижение затрат. При этом существует три стратегических направления: более эффективное использование имеющихся ресурсов [82], прекращение некоторых видов деятельности и оказа-

[82] Повышение эффективности использования ресурсов предполагает более широкое внедрение новых методов организации деятельности, таких как разделение функций заказ-

ния услуг, снижение качества предлагаемого сервиса.

Вступление России в ВТО означает для муниципалитетов и региональной власти появление новых возможностей, но и новых ограничений. Одна из альтернатив исходит из принципа местного самоуправления и предполагает введение органа регионального самоуправления нового типа, обладающего правом взимания налога. В этой ситуации рыночная ориентация деятельности муниципалитета становится логичной и прямо либо косвенно предусматривает: повышение эффективности, означающее понижение стоимости сервиса и соответственно исчезновение необходимости повышения размера налогов или даже его возможное снижение; увеличивающуюся свободу выбора среди производителей образовательных услуг, что означает увеличение власти потребителя, поскольку в случае недовольства последний может обратиться к другому производителю; возросшие возможности подгонки сервиса под индивидуальные потребности.

Рыночная ориентация деятельности оказывает наибольшее влияние на муниципалитет как на производителя услуг. Но такие изменения носят скорее характер внутриорганизационных и для населения не увеличивают возможностей прямо повлиять на своих политических избранников. Поэтому вопрос о влиянии со стороны населения на политических избранников по прежнему остается в силе. Это означает, что население вынуждено четче формулировать требования перед политиками. Должны реализоваться эффективная прямая связь граждан с их избранными представителями, большая открытость и большие возможности для населения по контролю за органами управления, возможности прямого влияния на политику на местах и на муниципальный сервис.

Становится очевидным, что большинство услуг социальной сферы будет финансироваться за счет общественных средств. Будет отмечаться некоторый, но очень незначительный, прирост средств, получаемых от оплаты предоставляемых услуг. В ближайшее время муниципалитеты будут нести главную от-

---

чика и исполнителя, устранение монополий, подрядные формы организации труда, формирование бюджета в зависимости от результатов работы.

ветственность за финансирование за счет своих налоговых поступлений школ, детских дошкольных учреждений. По-прежнему будет сохранена ответственность муниципалитетов за принимаемые решения о содержании и размерах переводимых средств, о правилах работы различных производителей, но рамочные условия будут задаваться на государственном уровне.

В более отдаленной временной перспективе, вероятно, производители услуг на муниципальном уровне полностью возьмут на себя их финансирование. Организационно это выразится в разделении политической и производственной структур. При этом неизбежно встанут вопросы о том, существует ли предел стоимости муниципального сектора экономики, возможно ли его [муниципалитета] участие в межмуниципальной системе выравнивания, каковы правила сбалансированности бюджета и какие меры могут предприниматься по отношению к территориям, не выполняющим свои платежные обязательства.

Особенность нынешнего этапа инвестиционно-финансового планирования социально — ориентированных программ, включая образование, состоит в том, что при относительно стабильных и прогнозируемых параметрах h_{it}, $h_{it}^{'}$ (численности получателей и плательщиков), высоком уровне инфляции (которая быстро обесценивает нормативы социально — значимых платежей населению m_{it} и повышает размеры налогов и платежей $m_{i\tau}^{1}$, их необходимо платить из доходов) с каждым годом происходит перемещение все большего количества людей из групп x_1, x_2, x_3, x_4, x_5 в группу x_7 и далее (население стареет). Аналогичные процессы идут и в формировании доходной части бюджета. Все больше и больше населения от года к году (y_1, y_2, y_3) перемещается в группу y_8 и далее. Другое негативное для бюджетного планирования обстоятельство — резкая поляризация населения по уровню доходов и рост численности той группы, доходы которой ниже прожиточного минимума.

В этих условиях необходимо так спланировать оптимальную интенсивность социально – значимых платежей из бюджета населению региона x_{it}, оптимальную интенсивность прямых и косвенных платежей граждан в бюджет y_{it} на фи-

нансирование этих мероприятий при минимальном или заданном долгосрочном инвестировании, долгосрочном (внешнем, внутреннем) и краткосрочном финансировании, чтобы стоимость этой программы была максимальной. Решение подобной проблемы позволит сбалансировать региональный (муниципальный) бюджет на текущий год и сделать прогноз на плановый период с учетом неопределенности будущего состояния.

Исследование описанной ситуации, сценарный анализ планового и прогнозного бюджетов помогают вскрыть внутренние резервы, найти новые варианты и условия для выравнивания межбюджетного дефицита, возникающего при разработке социально — ориентированных программ муниципальных образований и проектировок консолидированного регионального и местных бюджетов, и прежде всего в отношении достойного финансирования образовательной деятельности.

Решение такой задачи может быть представлено как максимизация целевой функции — конечной стоимости программ социальных мероприятий [83], ориентированных на население муниципалитета:

$$\left(-\sum_{t=1}^{T}\sum_{i=1}^{15} h_{it} x_{it} / (1+r)^t\right) + \left(\sum_{t=1}^{T}\sum_{y=1}^{10} h'_{jt} y_{jt} / (1+r)^t\right) \to \max.$$

При этом предстоит выполнить ограничения, которые лимитируют ситуацию в региональной и муниципальной экономике:

1. Баланс доходов и расходов рассматриваемых мероприятий в пределах горизонта планирования с позиций бюджета соответствующего уровня (как инвестора) для каждого года (T = 3), который формируется на основе денежных по-

[83] Конечное состояние — это сумма денежных потоков всех платежей населению из бюджета и прямых, косвенных платежей из доходов населения в бюджет социально–ориентированной программы за период, на который разрабатывается инвестируемое бюджетом мероприятие, и с учетом состояния в последнем плановом году.

Решение такой задачи позволяет сбалансировать интенсивность социально значимых платежей из бюджета x_{it} и в той их части, которая касается прямо или косвенно образования с учетом оптимальной интенсивности прямых косвенных платежей граждан в бюджет y_{it} на финансирование мероприятий при минимальном или заданном долгосрочном инвестировании, долгосрочном (внешнем, внутреннем) и краткосрочном финансировании.

токов. Они включают доходы и расходы [84] в пользу населения, потоки кратко и долгосрочных инвестиционных проектов финансирования и проектов кредитования дефицита бюджета, собственных временно свободных денежных ресурсов.

$$\left(-\sum_{t=1}^{T}\sum_{i=1}^{15} h_{it}x_{it}/(1+r)^t\right)+\left(\sum_{t=1}^{T}\sum_{y=1}^{10} h'_{jt}y_{jt}/(1+r)^t\right)+\sum_{t=1}^{T}\sum_{i=1}^{15} Y_{it}^{U}(1+r_u)^t+\sum_{t=1}^{T}\sum_{i=1}^{15} Y_{it}^{S}(1+r_s)^t\le 0,$$ где Y_{it}^{U} — интенсивность использования внешних кратко– и долгосрочных инвестиций и проектов кредитования на i –й вид платежей населению при ставке дисконтирования r_u в каждом году t; Y_{it}^{S} — интенсивность использования собственных временно свободных средств, генерируемых бюджетом при ставке дисконта r_s в каждом году t.

2. Ограничение на внешнее финансирование. Для первого года суммарное кредитование по всем его разновидностям не должно превышать заданного лимита $\overline{Y}_1^U$: $\sum_{i=1}^{15} Y_{it}^U \le \overline{Y}_1^U$, $t = 1$.

3. Ограничение на использование собственных финансовых средств, которыми располагает администрация на начальном этапе разработки программы $\left(\sum_{i=1}^{15} Y_{it}^S \le \overline{Y}_1^S\right)$, $t=1$ и в последующем: $\sum_{t=2}^{T}\sum_{i=1}^{15} Y_{it}^S \le \overline{Y}_t^S$, $t = 2,\ 3$.

По каждому следующему году учитываются все платежи за ранее полученные кредиты. Продолжаются погашение долгов и уплата процентов.

4. Ограничение на интенсивность платежей населения в бюджет: $h_{it}m_{it} \le y_{it} \le h_{it}m_{it}^1$, $t = 1, .. 3$.

5. Проекты финансирования могут быть разделены по годам планирования.

6. Ограничение сверху на интенсивность использования долгосрочных проектов инвестирования ресурсного обеспечения и долгосрочного кредитования: $0 < Y_{it}^U < \overline{Y}_{it}^U$, $t = 2, 3$.

7. Ограничение на интенсивность использования собственных свободных

[84] В частности, в число проектов входят все мероприятия, касающиеся образовательной деятельности на территории региона (муниципалитета).

денежных средств: $y_t^S < Y_{it}^S < \overline{Y}_{it}^S$, t = 1, 3.

Следует заметить, что предложенная модель позволяет решить проблему выравнивания статей дохода и расходов бюджета при планировании программы развития в сфере образования и др., определить оптимальное их соотношение, выявить резервы внутри регионального (муниципального) финансирования мероприятий и минимизировать размеры финансового дефицита этой составной части общей бюджетной программы соответствующей территории.

Модельное представление платежей гражданина в его адрес из бюджета, затем из его доходов в бюджет как инвестирование ранее произведенных расходов позволяет обобщить финансовые потоки выплат и платежей социально — ориентированные мероприятия последовательно на муниципальном, районном и, наконец, региональном уровнях. Предложенная модель опирается на динамично меняющуюся ситуацию в регионе (муниципальном образовании) и вокруг него, и позволяет реализовать новый подход в стратегическом планировании деятельности муниципалитета в социально — ориентированные мероприятия в самый непредсказуемый по результативности относительно будущего человеческий капитал.

При анализе литературы обращает на себя внимание то, насколько быстро возникают те или иные модные тенденции, чтобы затем не менее быстро исчезнуть. Еще несколько лет назад рыночная ориентация муниципальной деятельности была доминирующей тенденцией. Сегодня многие авторы отмечают, что, как и следовало ожидать, чрезмерный упор на коммерциализацию вызвал противоположную реакцию. Сегодня существует явное стремление вновь начать дискуссию о том, каким образом должны функционировать муниципалитеты как демократические общности, эффективно решающие основную конституционную задачу – качественное образование. Рыночные модели организации и управления, внедряемые на этом поприще, все более подвергаются сомнению.

Вопрос о том, каким образом должны быть организованы местные сообщества, муниципалитеты, чтобы представлять собой демократически и эффективно функционирующие общности во время, отмеченное процессом глобализации

и стремлением к большей самостоятельности регионов, личности, нуждается в дальнейшей проработке. Растет потребность в создании новых структур для совместного решения проблем образования.

3.1.2. Осуществление предпринимательской деятельности в сфере высшего образования

Среди многих недооцененных факторов для развития рыночных отношений в России следует отметить особую роль предпринимательской деятельности как важнейшей составляющей, которая может помочь экономике выйти из кризиса.

В настоящее время все больше возрастает роль и значимость услуг в жизнедеятельности человека и важное место в этом многоаспектном процессе отводится образовательным услугам. Получение высшего образования является сферой самореализации личности, ее творческого потенциала, служит гарантией профессионального, предпринимательского успеха и средством защиты от колебаний конъюнктуры рынка труда. По оценкам специалистов, во всем мире объемы спроса и предложения образовательных услуг существенно растут, особенно в высшем и послевузовском образовании, а в наиболее динамично развивающихся странах темп их ежегодного роста достигает 10-15 %.

Сегодня подготовка специалистов с высшим профессиональным образованием осуществляется государственными, муниципальными и негосударственными учебными заведениями в 84 субъектах Российской Федерации. По состоянию на июнь 2010 г. было 687 федеральных высших учебных заведений (2005 г. – 699), из них 147 институтов, 188 академий, 350 университетов и 2 федеральных университета. Наибольшее количество их расположено в крупных регионах: Москва – 110, Санкт-Петербург – 61, Свердловская область – 20, Республика Татарстан – 19, Ростовская область – 18, Самарская область – 17, Нижегородская область – 17, Новосибирская область – 17 (в Иркутской области – 11).

В ряде субъектов Российской Федерации помимо вузов открыты филиалы, инициатива по созданию которых в основном принадлежит вузам Москвы и

Санкт-Петербурга. Также в России функционируют 64 вуза, подведомственных муниципальным образованиям и государственным органам власти субъектов Российской Федерации и более 670 частных учреждений высшего образования[85].

За последние годы возросло общее число студентов, обучающихся на платной основе, в том числе и в государственных вузах. Законом установлено минимальное число обучающихся – 170 студентов на 10 000 человек населения, плату за обучение которых обеспечивает бюджет. В 2008-2009 учебном году доля студентов достигла 525 человек на 10 000 населения страны и стала одним из рекордных аналогичных показателей среди других стран мира. Общее число студентов в России превысило 7, 46 млн. человек, в 1980 г. число студентов в российских вузах было около 3 млн. человек, в 1994 г. – 2,54 млн. человек, в 1999 г. – 3,73 млн. человек. За последние 15 лет число студентов увеличилось почти втрое (в основном за счет «платников»). С ростом наполняемости вузов студентами должно было пропорционально увеличиться количество штатных и внештатных преподавателей в них. За указанный период общее число штатных преподавателей государственных и муниципальных вузов увеличилось менее чем на 25 %.

Что касается регионального развития рынка образовательных услуг, то в настоящее время подготовку специалистов с высшим профессиональным образованием в Иркутской области осуществляют 34 образовательных учреждения, в том числе 11 государственных вузов, 16 филиалов государственных вузов, 7 негосударственных вузов и филиалов негосударственных вузов. Общая численность студентов на всех формах обучения в 2010 г. составила более 132 тыс. чел. Подготовка специалистов в вузах Иркутской области осуществляется по более чем 200 специальностям технического, экономического, естественнонаучного и гуманитарного профилей. Численность профессорско-преподавательского состава государственных вузов составляет 5 тыс. чел. При-

[85] Аврамова Е.М., Александрова О.А., Клячко Т.Л., Кортунов А.В. Прогноз развития высшего образования в России: 2009-2011 гг. М.: МАКС Пресс, 2009. 404 с.

веденные цифры свидетельствуют о достаточно высоком научно-образовательном потенциале вузов Иркутской области, способном не только готовить высококвалифицированных специалистов для народного хозяйства, но и на достаточно высоком уровне выполнять научно-исследовательские работы фундаментального и прикладного значения[86].

В статье 47 ФЗ №3266-1 от 10.07.1992 г. «Об образовании» до введения ФЗ № 83-ФЗ от 08.05.2010 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» было указано, что образовательное учреждение вправе вести предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность, предусмотренную его уставом. К предпринимательской деятельности образовательного учреждения относились:

- торговля покупными товарами, оборудованием;
- оказание посреднических услуг;
- долевое участие в деятельности других учреждений (в том числе образовательных) и организаций;
- приобретение акций, облигаций, иных ценных бумаг и получение доходов (дивидендов, процентов) по ним;
- ведение приносящих доход иных внереализационных операций, непосредственно не связанных с собственным производством предусмотренных уставом продукции, работ, услуг и с их реализацией.

Федеральный закон от 08.05.2010 № 83-ФЗ именует внебюджетную деятельность образовательного учреждения, называемую ранее предпринимательской и иной приносящей доход деятельностью – «приносящая доход деятельность», т.е. соотнесения внебюджетной деятельности с предпринимательской не происходит.

В настоящее время проводится активное обсуждение проекта федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» (редакция на 1 декабря 2010

[86] Образование в России – 2009. Статистический бюллетень. – М: МГУПИ, 2010.

года). В данном проекте предусматриваются некоторые новшества, в том числе введение новых экономических институтов. Сравнительный анализ действующего закона и проекта приведен в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Сравнительный анализ действующего закона Российской Федерации «Об образовании» от 10 июля 1992 г. N 3266-1 и проекта федерального закона «Об образовании» в редакции от 1 декабря 2010 г.

	Закон Российской Федерации «Об образовании» от 10 июля 1992 г. N 3266-1	Проект федерального закона "Об образовании". Опубликовано 1 декабря 2010 г. на сайте "Российской Газеты" http://www.rg.ru/2010/12/01/obrazovanie-dok.html и на сайте Минобрнауки РФ http://mon.gov.ru/dok/npa/mon/
1	2	3
Терминология	**Образование** – целенаправленный процесс воспитания и обучения в интересах человека, общества, государства, сопровождающийся констатацией достижения гражданином (обучающимся) установленных государством образовательных уровней (образовательных цензов).	**Образование** – общественно значимое благо, под которым понимается целенаправленный процесс воспитания и обучения в интересах человека, семьи, общества, государства, а также совокупность приобретаемых знаний, умений, навыков, ценностных установок, опыта деятельности и компетенций, определенных объема и сложности. **Образовательная деятельность** – целенаправленные последовательные действия, осуществляемые управомоченным юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем по организации и осуществлению образовательного процесса (обучения) с целью реализации образовательных программ, программ профессионального обучения, а также предоставлению дополнительных образовательных услуг. **Образовательные услуги** – оказываемые организацией, осуществляющей образовательную деятельность, или индивидуальным предпринимателем услуги по организации и осуществлению образовательного процесса (обучения) в целях освоения обучающимися образовательных программ или программ отдельных учебных курсов, предметов, дисциплин (модулей), если они не завершаются выдачей документа, дающего право на продолжение образования на следующем уровне и занятие профессиональной деятельностью.

Продолжение табл. 3.2

1	2	3
Система уровней образования (образовательных цензов)	1) основное общее образование; 2) среднее (полное) общее образование; 3) начальное профессиональное образование; 4) среднее профессиональное образование; 5) высшее профессиональное образование - бакалавриат; 6) высшее профессиональное образование – подготовка специалиста или магистратура; 7) послевузовское профессиональное образование.	1) дошкольное образование; 2) общее образование (начальное общее образование; основное общее образование; среднее общее образование); 3) среднее профессиональное образование (подготовка квалифицированных рабочих; - подготовка специалистов среднего звена); 4) высшее образование (бакалавриат; магистратура, подготовка специалиста; подготовка научно-педагогических кадров).
Экономические институты в сфере образования	Отсутствуют.	**Образовательное кредитование.** **Формирование целевого капитала**, предназначенного для финансового обеспечения образовательных организаций. **Коммерческая концессия (франчайзинг) в сфере образования –** комплекс принадлежащих юридическим или физическим лицам исключительных прав на образовательные программы, методики и технологии обучения, воспитания и контроля качества образования, включая право на коммерческое обозначение (наименование), товарный знак, знак обслуживания. **Инвестиции в сфере образования** – бюджетные и частные инвестиции, то есть вложение денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также иных прав, имеющих денежную оценку, в объекты образовательной деятельности в целях достижения полезного эффекта и (или) получения дохода.

В связи с вышеперечисленным возникает вопрос какое же предпринимательство возможно в сфере образования? В трудах различных ученых выделяются следующие формы предпринимательской деятельности вузов[87]:

[87] Тиль Г.В. Качество образовательного продукта как основной фактор конкурентоспособности вуза// Вестник Академии. - № 3. – 2010; Левшина О.Н., Моисеева М.А. Качество образовательного процесса как основа конкурентоспособности современного вуза.//Вестник Академии. -№2. – 2010; Тиль Г.В. Предпринимательская деятельность вуза в сфере образования // Вестник Академии. - № 2. - 2010.

– реализация системы непрерывного образования;

– выбор клиентоориентированной стратегии развития;

– качество образования;

– эффективность предпринимательской деятельности вуза.

Мы придерживаемся той точки зрения, что в условиях постиндустриальной экономики предпринимательство в сфере образования выступает как инновационная деятельность, превращающая интеллектуальную собственность в коммерчески реализуемое нововведение. В сфере высшего образования проводятся научные исследования (вузовская наука), результатом которых является интеллектуальная собственность, экономическая значимость которой намного выше капитала, накапливаемого предпринимателями, занятыми в традиционных (в особенности сырьевых) сферах ведения предпринимательства.

Сегодня к российским вузам в регионах, которые готовят основной контингент специалистов для обеспечения внутренних потребностей страны, государство предъявляет все более высокие требования в части качества подготовки специалистов, вузы же в своем большинстве лишены возможности вести качественный отбор абитуриентов по разным причинам, начиная от сложной демографической ситуации и заканчивая предоставленными по закону льготами и как следствие, могут возникать проблемы с финансированием модернизации учебно-воспитательного и научно-исследовательского процесса объемами финансовых ресурсов.

К настоящему времени получение доходов вузами на основе традиционных образовательных технологий и методов управления становится проблематичным, и многие специалисты видят возможность привлечения необходимых для развития финансовых ресурсов в инновациях и инновационных стратегиях.

Инновации в сфере образовательных услуг нередко характеризуют как целенаправленные изменения, которые привносят в образовательную систему новые элементы, обусловливающие переход в иное устойчивое состояние. Такое определение применимо для характеристики большинства внедряемых в образовании новшеств, поэтому, на наш взгляд, инновационные изменения должны

способствовать укреплению финансовой устойчивости вуза в долгосрочной перспективе.

Этой цели может служить предпринимательская деятельность вуза, ориентированная на удовлетворение разнообразного потребительского спроса, который не ограничивается только спросом на стандартный образовательный продукт. Усиливающаяся конкуренция ведет также к повышенному спросу на сопутствующие услуги. В этих условиях вуз должен обеспечивать на рынке так называемое совокупное предложение образовательных продуктов, которое отличается видовым разнообразием и возможностью комбинирования при приобретении. В вузах гуманитарного профиля это могут быть научные исследования, консалтинговые услуги, образовательные услуги в системе непрерывного образования в институтах повышения квалификации.

Анализ тенденций реформирования экономики и общества свидетельствуют о том, что вузы обречены на все большую самостоятельность и автономию. Они должны занимать активную рыночную позицию, развивая потенциал самоуправления и саморегуляции с целью выявления возможных резервов повышения конкурентоспособности и эффективности функционирования.

Вуз сегодня представляет собой аналогичный производственному предприятию субъект экономики, мы бы даже сравнили его с корпорацией, которая должна быть способна предложить рынку продукцию собственного производства и при успешной ее реализации получить прибыль.

Немаловажное значение для осуществления эффективной предпринимательской деятельности в вузе в рамках производства образовательного продукта влияют компьютерное обеспечение учебного процесса, обеспечение библиотечным фондом, учебно-методическое обеспечение, высокая квалификация преподавателей, морально-психологическая атмосфера в вузе.

В свою очередь от эффективности предпринимательской деятельности вуза зависит его конкурентоспособность, уровень выполнения социально-культурных функций, качество образовательного процесса, укрепление научного потенциала, что, в конечном счете, оказывает существенное влияние на уве-

личение человеческого капитала региона, способного решать инновационные задачи по модернизации экономики страны.

3.1.3. Развитие сети дошкольных учреждений

В настоящее время в нашей стране вопросам эффективности дошкольного образования уделяется значительное влияние со стороны органов власти. Будущее России в 20-30 летней перспективе напрямую зависит от тех действий и их результатов, которые сегодня направлены на развитие детского населения.

В период массовой приватизации муниципальной собственности в конце XX–го века многие детсады были приватизированы и перепрофилированы. Этому способствовало резкое сокращение рождаемости и значительное количество разводов, а также рост абортов из-за слабой адаптации населения к новым социально-экономическим условиям переходной экономики.

Увеличение рождаемости детей (после введения материнского капитала с 2007 г.) привело к нехватке детских садов, что стало поистине катастрофической проблемой для семей с детьми дошкольного возраста. В настоящее время количество дошкольных образовательных учреждений в нашей стране составляет немногим более 45 тысяч, а их наполняемость нередко выше предельно допустимых норм, так например при норме в среднем в 22 человека в группу ходят 30 и более детей. В целом в этой очереди состоит более 1 миллион 684 тысячи детей[88].

Из приведенных данных в табл. 3.3 об очерёдности на устройство детей в дошкольные образовательные учреждения Иркутской области и охвате детей дошкольными образовательными учреждениями следует, что только один Иркутск нуждается как минимум в 85 детских дошкольных учреждениях, при учете, что один сад будут посещать 250-300 детей.

[88] Послание президента Федеральному собранию http://www.kremlin.ru/news/9637

Таблица 3.3 – Сведения об очерёдности на устройство детей в дошкольные образовательные учреждения Иркутской области и охвате детей дошкольными образовательными учреждениями на 01.01.2010 г.[89]

№	Муниципальные образования	Всего детей	до 1,5 лет	1,5-3 года	3-6 лет	Охват детей 1-7 лет ДОУ (в %)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Город Иркутск	21505	8811	8591	4103	63,7
2.	МО города Братска	7121	1407	3417	2297	65,6
3.	Зиминское городское МО	1429	365	585	479	34,4
4.	МО «город Саянск»	1253	602	584	67	77,1
5.	МО «город Свирск»	605	156	249	200	43,5
6.	МО «город Тулун»	1772	505	579	688	52,8
7.	МО город Усолье-Сибирское	2610	1221	1056	333	76
8.	МО город Усть-Илимск	1552	1038	388	126	65,7
9.	МО «город Черемхово»	1622	574	523	525	54,6
10.	Ангарское МО	549	-	301	248	82
11.	МО Балаганский район	174	14	43	117	29,1
12. 6	МО города Бодайбо и района	455	211	176	68	66,7
13.	МО «Братский район»	979	334	405	240	40
14.	МО «Жигаловский район»	185	81	59	45	59
15.	МО «Заларинский район»	634	167	245	222	35,4
16.	Зиминское районное МО	175	51	54	70	28
17.	Иркутское районное МО	2150	1083	717	350	35
18.	МО «Казачинско-Ленский район»	1069	272	389	408	36
19.	МО «Катангский район»	24	24	-	-	87,6
20.	МО «Качугский район»	460	90	235	135	32,7
21.	МО Киренский район	356	300	37	19	61,2
22.	МО Куйтунский район	405	86	213	106	40
23.	МО Мамско-Чуйского района	20	12	3	5	84
24.	МО «Нижнеилимский район»	1544	662	842	40	68,9
25.	МО «Нижнеудинский район»	3197	810	12571	1130	30
26.	Ольхонское районное МО	306	62	137	107	42
27.	МО Слюдянский район	1088	439	348	301	48
28.	МО «Тайшетский район»	2061	452	909	700	38
29.	МО «Тулунскнй район»	195	15	100	80	43
30.	Усольское районное МО	1372	200	629	543	57,7
31.	МО «Усть-Илимский район»	168	37	95	36	49,8
32.	Усть-Кутское МО	2269	1014	1437	832	49,7
33.	Районное МО «Усть-Удинский район»	662	167	230	265	44
34.	Черемховское районное МО	335	118	155	62	36,4

[89] Данные получены от муниципальных органов управления образованием Иркутской области на 01.01.2010 г.

Продолжение табл. 3.3

1	2	3	4	5	6	7
35.	Чунское районное МО	878	137	582	160	43,6
36.	Шелеховский район	2362	936	978	448	43,6
37.	Аларский район	-	-	-	-	39
38.	Баяндаевский район	281	106	146	29	26,8
39.	Боханский район	342	72	157	104	44
40.	Нукутский район	269	61	138	70	42,8
41.	Осинский район	387	128	136	123	38
42.	Эхирит-Булагатский район	1682	349	717	616	26
	Итого	66503	22164	27842	16497	59

Строительство новых детских садов и повышение зарплаты воспитателей должны стать одной из приоритетных национальных программ России. У нас растет рождаемость, идет стимулировать семей к рождению детей.

На наш взгляд, одним из решений данной ключевой проблемы может стать административный рычаг, обязывающий строительные организации производить комплексную социальную застройку (детский сад, школа, детская и взрослая поликлиника, больница, детские площадки, спортивные сооружения, почта, магазины, предприятия бытовых услуг, культмассовые объект и т.д.). То есть, при строительстве нового жилого комплекса, целесообразно, чтобы обязательным условием при выделении земельного участка под застройку было включение в план строительных работ объектов повышенной социальной значимости, в частности детского сада, с привлечением долевого финансирования: частично за счет застройщика, частично за счет бюджетов разных уровней. А управление данным детским садом можно отдать этой же управляющей компании. Или почему бы не сделать при крупных вузах детские сады, как было бы удобно для сотрудников такое решение.

Что касается же заработной платы, то это видно из приведенных данных в табл. 3.4 о среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников муниципальных детских дошкольных учреждений.

Таблица 3.4 – Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников муниципальных детских дошкольных учреждений в 2008-2010 г, рубли[90]

Муниципальные образования	2008	2009	2010	Прирост заработной платы в 2008-2010 г., руб.	Темп роста заработной платы 2010 г. к 2008 г., %
1	2	3	4	5	6
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	7753,0	7791,9	7916,1	163,1	102,1037018
Городские округа:					
г. Иркутск	7949,4	7894,0	7946,6	-2,8	99
МО города Братска*)	8820,9	8507,3	8628,5	-192,4	97
Зиминское городское МО	6635,9	7219,8	7162,5	526,6	107
г. Саянск	7893,4	7552,3	7664,4	-229	97
г. Тулун	6633,5	6855,7	7343,1	709,6	110
МО города Усолье-Сибирское	7737,6	8365,3	7994,0	256,4	103
г. Усть-Илимск	10609,3	10363,0	10552,3	-57	99
г. Черемхово	7023,8	7189,4	7599,9	576,1	108
г. Свирск	5237,5	5761,2	5705,0	467,5	108
Муниципальные районы:					
Ангарское МО	7336,8	7404,5	7540,8	204	102
Балаганский район	5881,9	6612,7	6724,9	843	114
МО города Бодайбо и района	8845,5	9412,4	9209,7	364,2	104
Братский район	6917,4	7060,1	6981,2	63,8	100
Жигаловский район	6946,1	7016,6	7094,0	147,9	102
Заларинский район	5206,0	5854,4	6101,1	895,1	117
Зиминский район	6859,5	6549,8	6770,4	-89,1	98
Иркутское районное МО	7446,5	7964,6	8192,6	746,1	110
Казачинско-Ленский район	7279,6	8441,7	8647,4	1367,8	118
Катангский район	10080,8	9512,0	9783,0	-297,8	97
Качугский район	5283,1	5530,4	5964,5	681,4	112
Киренский район	9105,9	8843,5	8549,7	-556,2	93
Куйтунский район	7458,2	7618,2	7681,5	223,3	102
МО Мамско-Чуйского района	8390,8	8630,1	8839,0	448,2	105
Нижнеилимский район	7928,7	8273,8	8426,8	498,1	106
Нижнеудинский район	7359,8	6940,4	7523,0	163,2	102
Ольхонское районное МО	5677,6	5976,9	6584,7	907,1	115
Слюдянский район	6637,4	6689,8	7487,5	850,1	112
Тайшетский район	7929,6	8214,2	8435,1	505,5	106
Тулунский район	5390,0	5251,0	5518,7	128,7	102
Усольское районное МО	8635,3	8766,1	8832,4	197,1	102

[90] Данные Иркстата Иркутска.

Продолжение табл. 3.4

1	2	3	4	5	6
Усть-Илимский район	8718,7	8684,5	9225,1	506,4	105
Усть-Кутское МО	8654,7	8661,2	8830,4	175,7	102
Усть-Удинский район	8551,7	8516,8	8135,6	-416,1	95
Черемховское районное МО	5534,9	6091,7	6711,0	1176,1	121
Чунское районное МО	6895,7	7027,6	7368,9	473,2	106
Шелеховский район	8500,5	7802,8	7827,4	-673,1	92
Аларский район	5161,9	5341,9	5697,3	535,4	110
Баяндаевский район	5120,1	5794,8	6139,7	1019,6	119
Боханский район	5878,6	5837,1	5990,7	112,1	101
Нукутский район	5282,0	5673,6	5722,6	440,6	108
Осинский район	5973,0	5757,0	5473,4	-499,6	91
Эхирит-Булагатский район	5301,8	5613,0	5998,4	696,6	113

Из приведенных в табл. 3.4 данных видно, что за три года с 2008 по 2010 года заработная плата работников детских дошкольных образовательных учреждений не только не выросла, так она еще и в некоторых районах уменьшилась. Так например, в Осинском районе Иркутской области заработная плата снизилась на 500 рублей. Низкий уровень заработной платы – главный фактор снижения качества дошкольного образования. По этой причине очень часто воспитателям в детских садах работают случайные люди, без профессионального образования. В настоящее время высшие руководители страны провозгласили приоритетом в социальной политике поддержку семьи, материнства, что нашло активную поддержку в обществе. В этой связи правительству страны необходимо изыскать финансовые ресурсы на развитие детских садов и повышение заработной платы их работников.

3.2. Качественные аспекты удовлетворения культурных потребностей населения

Важнейшим индикатором качества жизни выступает качество культуры. Любые экономические преобразования неэффективны без полноценного удовлетворения культурных потребностей населения. Сами преобразования невозможны без достаточного культурного уровня осуществляющих их людей.

Культура может рассматриваться с двух позиций. Во-первых, как способ бытия человека в качестве социального существа, как система внегенетического наследуемого социального опыта. В этом плане культура образует материальную и духовную среду, способствующую формированию и возвышению человека. Во-вторых, культура может рассматриваться как конкретная сфера жизни общества, включающая сохранение и использование культурно-исторического наследия, художественное образование и детское творчество, искусство, творческую деятельность, организацию досуга и развлечений, любительство, а также деятельность их обеспечивающую. Деятельность в сфере культуры осуществляется организациями, учреждениями, предприятиями различной ведомственной принадлежности и форм собственности, а также частными лицами.

В культуре и благодаря культуре, человеку удаётся преодолеть рамки своего временного биологического существования. В культуре раскрываются человеческие способности, его духовный мир. Культура выступает, как «мера человека». Культура служит благу человека, его физическому и духовному здоровью, т.е. это деятельность, отмеченная знаком «+».

«Качество жизни человека» на уровне индивида зависит по своему содержанию и акцентам от «аксиологии качества», принятой человеком. А последняя определяется культурой, ее духовно-нравственными, ценностными основаниям.

Сфера культуры включает в себя несколько видов деятельности, реализуемой специальными организациями и учреждениями:

1. Сохранение и использование культурно-исторического наследия, включая:

• музейное дело, т. е. формирование и развитие музейных фондов, деятельность различных музеев (исторических, художественных, краеведческих, научных, технических и т. д.);

• библиотечное дело, работу массовых, общественно-политических, научных, детских, музыкальных и т. п. библиотек;

• создание и поддержание охранных зон, памятников культуры, монументов, памятных знаков, досок, обеспечивающих сохранение в материальной среде памяти прошлого;

• празднование памятных и знаменательных дат , юбилеев местного, регионального, общенационального и международного масштаба;

• сохранение и развитие традиционных и этнографических искусств и ремесел.

2. Художественное образование, поддержка и продвижение начинающих талантов, включая:

• начальное, среднее и высшее художественное образование, т. е. деятельность художественных школ, лицеев, консерваторий, академий, других вузов культуры;

• проведение конкурсов детского художественного творчества, выпускников творческих вузов, молодых талантов, открывающих возможные пути в профессиональное творчество.

3. Культурная жизнь (культурные процессы), включая:

• театральную жизнь, в том числе деятельность драматических, музыкальных детских театров (текущий репертуар и премьеры), организацию гастролей (на выезд и на приеме), обеспечение разнообразной театральной афиши в регионе, проведение театральных фестивалей; музыкальную жизнь, концертную и филармоническую деятельность;

• выставочную деятельность, галерейное дело и артбизнес, связанные с изобразительным искусством, антиквариатом, проведением выставок и аукционов;

• киновидеопроцесс («экранную культуру»), связанную с кинопроизводством и кинопрокатом, деятельностью кинотеатров, видеосалонов;

• любительство (кружки, курсовая сеть, любительские коллективы и объединения по интересам);

• индустрию отдыха и развлечений, в том числе организацию и проведение праздников, гуляний, клубное дело, досуговые центры, парки культуры и отдыха, игротеки и салоны игровых автоматов.

4. Организационно-экономическая инфраструктура, реализующая организационное, финансовое, материально- техническое, информационное обеспечение и поддержку предыдущих видов деятельности, в том числе:

• органы государственного управления;

• информационная инфраструктура, в том числе СМИ;

•общественные организации, участвующие в культурной жизни общества.

Результаты работы культурной сферы носят не столько вещественный характер, сколько связаны с феноменами сознания (восприятия, понимания, мышления, т.д.), они не поддаются складированию и прямому счету. Их производство нередко совпадает с их потреблением, при этом культурные ценности в процессе потребления наращивают свою ценность.

Культура связана с проявлением свободной самореализации личности. Услуги, производимые сферой культуры относятся к сфере свободного времени, когда люди что хотят, то и делают. Таким образом задача сферы культуры – создать организационные и экономические условия саморазвития человека.

По мнению ряда авторов, качество культуры состоит из двух систем:

- качество культуры личности, включающее показатели: уровень духовных потребностей личности, предпочтения к способам удовлетворения потребностей, типы потребительского поведения, мотивации потребительского поведения, удовлетворенность культурным развитием;
- качество культуры общества, включающее показатели: развитость структуры культурной сферы, доступность для населения учреждений и мероприятий культуры, содержательное качество культурных мероприятий, качество организации и обслуживания в заведениях культуры, посещаемость населением учреждений культуры, удовлетворенность населения предлагаемыми услугами.

Неотъемлемым правом каждого гражданина является право на участие в культурной жизни, так как человек не только творец культуры, но и ее главное

творение. Свободный доступ к культурным объектам и ценностям, которые по своему статусу являются достоянием всего человечества, должен быть гарантирован законами, устраняющими политические, экономические и таможенные барьеры. Государственная политика в сфере культуры должна строится на уважении человеческого достоинства, обеспечении свободы выбора каждым членом общества форм участия в культурной жизни и творчестве[91].

Культура в современном обществе во все большей степени выступает и осознается не как результат, а как необходимое условие, важнейший фактор социально-экономического и политического развития, стержень личности и общества. Без учета данного факта невозможно обеспечение достижение таких немаловажных задач, как формирование благоприятного социального климата, интеграция и продвижение региона в мировое информационное пространство, интеграцию в российскую экономику, обеспечивающее высокое качество жизни людей в регионе.

Выделяют несколько уровней вклада культуры и искусства в развитие современного общества[92]:

- Прямой вклад сферы культуры в экономику - в данной сфере создаются новые рабочие места, имеет свой инвестиционный потенциал, осуществляет непосредственный вклад в экономику соответствующего региона. Кроме того, культура обеспечивает развитие и других сфер социальной жизни общества: СМИ, образования, туризма и индустрии развлечений.
- Прямое социальное влияние – данная сфера обеспечивает социально-значимые виды деятельности, организацию отдыха, позитивно влияет на сознание людей, отношение между ними, способствуют духовному развитию личности и общества в целом, раскрытию их духовного потенциала; Кроме того, благодаря разнообразию существующих направлений в культуре данная сфера предлагает разнообразие возможных образцов и моделей социального поведения.

[91] Тульчинский Г.Л. Менеджмент в сфере культуры. – СПб: изд-во «Лань», 2001. С. 46.
[92] Тульчинский Г.Л. Менеджмент в сфере культуры. – СПб: изд-во «Лань», 2001. С.9-10.

- Косвенное экономическое влияние – в культурной сфере аккумулируются и транслируются некие базовые ценности общества, образы, которые также используются в коммерческой и некоммерческой деятельности. Культура и искусство повышают ценность окружающей среды, включаясь в украшение материальной среды производства и отдыха.
- Косвенное социальное влияние – сфера культуры обогащает социальную среду, пропитывая ее различными привлекательными событиями. Культура – это коллективная память общества, неисчерпаемый источник культурно-исторического наследия и творческих идей для будущих поколений. Культура выступает источником цивилизационного влияния и социальной организации, стимулирует творчество, повышая способность общества к восприятию и поиску нового. Культура и искусство разнообразят жизни общества, повышают степень социализации общества, способствуя профилактики и снижению девиантного и асоциального поведения.

С учетом вышесказанного можно сказать, что культура является системообразующим фактором консолидации и развития общества в национальном и региональном масштабе.

Социально-культурная деятельность включает в себя деятельность как сугубо некоммерческую, так и коммерческую, как местного, так и международного масштаба. Социально-культурная сфера не может в настоящее время развиваться как сфера исключительно государственных интересов. Привлечение внебюджетных источников финансирования, все более активное сотрудничество социально-культурной сферы с финансовыми, промышленным и торговым капиталом, общественными движениями и организациями – одно из необходимых условий сохранения культурно-исторического потенциала, развития культурной жизни.

Степень развития сферы культуры в регионе или муниципалитете могут внести решающий вклад в рост экспорта услуг муниципального образования в целом. Экономика региона во многом связаны с его позициями на рынке культурных и туристических услуг. Памятники культуры и события культурной

жизни являются важнейшей составляющей привлекательного образа и имиджа региона, города, села. в связи с этим развитие сферы культуры выступает важнейшим дополнительным фактором как общей инвестиционной привлекательности региона или местности, так и реализации конкретных инвестиционных проектов, катализатором деловой активности.

Культура региона может стать градообразующим феноменом при грамотном развитии и продвижении данной сферы. Основные требования к процедурам оказания услуг в сфере культуры, а также методы оценки их качества в учреждениях культуры содержатся в следующих нормативных правовых актах:

- Основы законодательства Российской Федерации о культуре от 09.10.1992 № 3612-1;
- Федеральный закон от 29.12.1994 № 78-ФЗ «О библиотечном деле»;
- Федеральный закон от 26.05.1996 № 54-ФЗ «О Музейном фонде Российской Федерации и музеях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.06.2002 № 73-ФЗ «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 11.08.1995 № 135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях».

Базовый перечень государственных услуг (работ), оказываемых (выполняемых) федеральными государственными учреждениями в сфере культуры, искусства, архивного дела, историко-культурного наследия, утвержден приказом Минкультуры России от 25.10.2010 № 659.

Для театров, концертных организаций, филармоний, цирковых организаций, организаций в сфере народного творчества выделяются два вида услуг[93]:

- создание и показ спектаклей, концертных, цирковых и иных зрелищных программ;
- проведение тематических фестивалей, выставок, конкурсов и т. п.

93 Бутова Т.Г. Маркетинговые исследования культурного досуга Электронный ресурс: http://www.antema.ru/library/marketing_obwie_voprosy/marketing_uslug/butova_tg_marketingovye_issledovaniya_kulturnogo_dosuga

Деятельность библиотек подразделяется на следующие виды:

- работа по формированию и учету фондов библиотек;
- работа по библиографической обработке документов;
- работа по организации каталогов;
- работа по обеспечению физического сохранения и безопасности фонда библиотеки;
- услуга по осуществлению библиотечного, библиографического и информационного обслуживания пользователей.

Деятельность музеев предлагается разделять на работу по хранению, изучению и обеспечению сохранности предметов Музейного фонда Российской Федерации и публичный показ музейных коллекций и предметов. В деятельности государственных архивов предлагается выделять:

- работу по обеспечению сохранности и учету архивных документов;
- работу по комплектованию архивными документами;
- работу по созданию справочно-поисковых систем к архивным документам;
- государственную услугу по предоставлению архивных документов. [94]

Традиционно, используют следующие показатели объема предоставляемых услуг:

- количество посетителей;
- изменение численности посетителей по сравнению с прошлым годом;
- количество культурно-досуговых мероприятий, проведенных учреждением культуры;
- посещаемость мероприятий, проведенных учреждением культуры;
- количество бесплатных культурно-досуговых мероприятий из расчета на одного специалиста.

Показатели качества предоставляемых услуг:

[94]А.Г. Ловидова. Оценка качества государственных услуг и расчет нормативов в учреждениях культуры: основные подходы. Финансовый справочник бюджетной организации, 2011, №3

- охват населения услугами учреждений культуры (процент посетителей от общей численности жителей обслуживаемой территории);
- доля культурно-досуговых мероприятий, рассчитанных на обслуживание менее защищенных социально-возрастных групп (детей и подростков, пенсионеров, инвалидов и т. п.), от общего числа проводимых мероприятий;
- доля новых форм культурного обслуживания посетителей в общем количестве предоставляемых профильных услуг;
- обновление репертуара, экспозиций.

Для определенных видов учреждений культуры можно выделить специфические требования и показатели качества оказания услуг[95]:

- для библиотек - отношение объема электронного каталога к общему количеству книжного фонда (%), книгообеспеченность (среднее количество книг, приходящихся на одного пользователя, ед.), доля специализированных изданий для слепых в общем фонде (%);
- для музеев - процент ежегодно экспонируемых музейных предметов и музейных коллекций; процент музейных предметов, внесенных в электронный каталог; доля музейных предметов, требующих реставрации;
- для театров - средняя посещаемость мероприятий во время гастролей (чел.), интенсивность обновления репертуара (новые постановки, ед.); наполняемость основного зала на стационаре в среднем на 1 спектакль (%);
- для госархивов - средний срок исполнения заказа на выдачу документа, рассчитываемый ежемесячно по данным бланков (дн.).

В случае, если государственное учреждение (орган исполнительной власти) реализует государственную функцию в сфере культуры, могут быть использованы следующие показатели качества услуг: количество культурологических экспертиз, признающих объекты культурной ценностью (ед.), количество решений о признании объекта имеющим культурную ценность (ед.).

[95] А.Г. Ловидова. Оценка качества государственных услуг и расчет нормативов в учреждениях культуры: основные подходы. Финансовый справочник бюджетной организации, 2011, №3

Важным аспектом оценки качества оказания услуг в области культуры является учет мнения потребителей таких услуг об эффективности установленных процедур их оказания и уровне качества. Для решения этой задачи можно использовать проведение социологических исследований (мониторинга) по проблемам качества и уровня культурного обслуживания населения, опросов и т. п. Среди показателей качества оказания услуг могут использоваться такие данные социологического опроса, как количество жалоб посетителей на процедуры и качество оказания услуг, доля удовлетворенных посетителей от общего их числа и т. п.

Внедрение системы мониторинга потребностей населения в услугах культуры обеспечит установление постоянной обратной связи между органами управления культурой, учреждениями культуры и населением региона. Это позволит повысить эффективность и адресность предоставляемых культурных услуг.

Мониторинговые системы качества жизни только начинают формироваться, поэтому необходимо определить методологию исследования качества культуры. Основным инструментом определения качества могут выступать социологические и маркетинговые исследования.

В современных условиях рыночных отношений инфраструктура учреждений культуры и искусства должна быть саморазвивающейся и конкурентоспособной системой, создающей максимальные условия для предоставления современных услуг населению и сохранения и распространения историко-культурных ценностей.

Анализ сети учреждений и объемов финансирования в муниципальных образованиях Сибирского региона позволил выделить ряд проблем:

- неполное использование ее роли в формировании позитивных установок и ценностных ориентаций населения города;

- малоэффективное использование взаимодействия органов государственной и муниципальной власти всех уровней, общественных объединений и других субъектов культурной деятельности;

- недостаточное и несвоевременное финансирование сферы культуры и искусства;

- снижение общего культурного развития населения.

- слабая социальная политика и молодежная политика в области культуры.

- отсутствие условий и возможностей для кадрового обновления коллективов учреждений культуры

- значительный износ основных фондов сферы культуры.

3.3. Социально-экономические основы социального страхования

Главное достижение современной рыночной экономики – это экономическая свобода граждан. В тоже время экономически свободный гражданин должен иметь стабильный источник доходов и обладать достаточным количеством денежных средств в запасах (которые можно считать определенным страховым резервом) для того, чтобы не испытывать влияния стрессовых ситуаций со стороны внешней среды обитания. Источники получения доходов человека и его семьи (домохозяйства) могут быть различны и в совокупности делятся на прямые и косвенные. Прямые источники – это плата за использование имеющихся у домохозяйств ресурсов, что, прежде всего, включает в себя оплату рабочей силы. Косвенные источники образуются в процессе самостоятельной предпринимательской деятельности домохозяйства и операций с принадлежащим ему имуществу. Таким образом, первичными доходами являются доходы от основной деятельности в виде приложения своей рабочей силы за определенную плату – это заработная плата.

Текущими расходами населения можно считать минимально необходимые затраты на воспроизводство ресурсов, приносящих доход. И в первую очередь к таким ресурсам можно отнести собственный человеческий капитал индивидуума, который рассматривается учеными-экономистами как способность приносить доход. В современных условиях человеческий капитал является главной ценностью общества и главным фактором экономического роста. И его формирование требует значительных затрат. Вложения в человеческий капитал дают значительный по объему и длительный во времени экономический и социальный эффект.

Как полагал Дж. Кейнс, люди тратят столько, сколько необходимо для поддержания привычного уровня жизни в соответствии с общепринятыми «жизненными стандартами». Жизненные стандарты у каждого индивидуума свои, они не поддаются объективному измерению и основаны на привычках, вкусах, национальных и религиозных предпочтениях. Авторы согласны с точкой зрения Елькина В.А.[96] и считаем, что существует некая действительно постоянная, минимально допустимая часть, меньше которой обычный человек, исходя из имеющихся ресурсов и объективных обстоятельств, тратить не может. В ходе осуществления подобных расходов происходит восстановление потребленных ресурсов человека, его здоровья, трудоспособности. Кроме того человек производит и расходы инвестиционного характера, связанные с повышением своего образовательного уровня, накопления им как общих, так и специфических, узкоспециальных знаний, умений, навыков и опыта, необходимых для дальнейшей продуктивной деятельности. Таким образом, обеспечивая себе тот уровень и качество жизни, которое он желает в меру своих возможностей.

Трудовой доход был и остается главным источником удовлетворения жизненных потребностей большинства людей. В случае утраты сферы результативного приложения своего основного ресурса – человеческого капитала, как физического, так и интеллектуального, человек теряет основной источник дохода. Чаще всего это происходит независимо от воли самого работника и носит вероятностный характер. Надо иметь в виду, что большинство населения во всех странах мира составляют работающие, единственным или основным доходом которых является заработная плата, а это означает, что они экономически уязвимы и им не на что будет опереться в случае реализации риска утраты заработка, те есть социального риска.

Наиболее широкое определение этого понятия дает Могулевская Е.Е.: «Социальный риск – это вероятностное событие, наступающее в результате утраты заработка или другого трудового дохода, падения уровня жизни ниже отметки прожиточного минимума и по объективным социально значимым причинам создающее необходимость социальной защиты населения со стороны государ-

[96] См.: Елькин В.А. Управление социально ориентированным развитием экономики на субфедеральном уровне: Автореф. Дисс… д-ра экон. наук. – Иркутск, 2000.

ства»[97]. Но при этом необходимо отметить, что социальный риск охватывает экономически активное население и связан, в первую очередь, именно с потерей заработка в связи с невозможностью участия в экономическом процессе по уважительным причинам.

В своем исследовании мы склонны согласиться с мнением В.В. Трубина, согласно которому: «социальный риск – есть признаваемое обществом предполагаемое/вероятное событие в жизни человека, наступление которого приводит к утрате его способности к труду (постоянно или временно), либо ограничению спроса на труд и, соответственно, полной или частичной утрате заработка (дохода), являющегося источником средств к существованию»[98]. Согласно этому определению реализацией социального риска является потеря трудоспособности или отсутствие спроса на труд. В жизни общества социальный риск носит социальный (общественный) характер, так как во многом определяется социальными условиями и не зависит (или по крайней мере мало зависит) от каждого отдельного человека. Социальный риск объективен по своей природе, он присущ рыночной экономики и особенно остро проявляется в период реформ, кардинальных перемен, экономических кризисов.

Как правило, большинство видов рисков успешно поддаются управлению через систему страхования, функционирующую на основе объединения частных рисков отдельных индивидов посредством применения различных финансовых методов и их раскладе во времени и пространстве. Но социальные риски, с которыми сталкивается не отдельный индивид, а общество в целом, гораздо сложнее застраховать отдельно взятой частной компании. В связи с чем возмещение социальных рисков относится, в основном, к компетенции государственной системы социальной защиты населения.

Необходимость материального обеспечения лиц, которые в силу определенных причин не участвуют в общественном труде и не могут за счет оплаты

[97] Могулевская Е.Е. Социальный риск как объективная основа социального обеспечения// Вестник Московского университета. 1999.– №1.С.25.

[98] В.В. Трубин Стратегия реформирования системы социальной защиты населения в Российской Федерации. www.csr.ru/conferences/trubin.html

по труду поддерживать свое существование – это один из объективных факторов развития общества. На их содержание направляется часть созданного валового продукта, специально обособляемая посредством определенного финансового механизма. Появление социальной защиты для работников объективно и обусловлено самим процессом общественного производства. Цель развития социальной защиты заключается в эффективном использовании перераспределительных финансовых отношений на основе применения различных принципов и механизмов организации для снижения уровня экономических противоречий и социальной напряженности в обществе. Но одновременно социальные задачи не должны подавлять экономический рост и эффективность, нарушать социально-экономическое равновесие в обществе. Правительство должно опасаться, как бы ожидание помощи у людей из общественных фондов не побудило их к безделью и расточительству. Чрезмерная социальная защита может ослабить стимулы и источники экономического роста, что и произошло практически во всех бывших социалистических странах и в конечном счете это явилось одной из основных причин низкой производительности труда и застоя. В свою очередь принцип экономической эффективности не должен подрывать социальную справедливость.

Уникальность института социального страхования, выполняющего «государственно-публичные» функции социальной защиты, заключается в том числе и в его позитивном влиянии на формирование сбалансированного «социально-рыночного» менталитета населения. Обусловлено это тем, что оно сочетает в себе, казалось бы, полярные и несовместимые позиции: персональную ответственность личности за своё материальное благополучие и коллективную (солидарную) взаимопомощь, либеральные и социал-демократические установки

Несмотря на всеобщность социальной защиты населения для всех граждан страны, существует дифференцированный подход к различным группам населения в связи с различиями в целях и конкретных мероприятиях по реализации социальной защиты в зависимости от экономической самостоятельности, уровня трудоспособности, способам получения доходов и т.д.

Чтобы осуществлять необходимые защитные меры требуется обособление части совокупного общественного продукта для предупреждения и возмещения возникающего материального ущерба, то есть формирование некоего финансового фонда посредством специфического финансового механизма, в результате чего образуется общественный страховой фонд. Источником формирования такого страхового фонда является прибавочное производство, так как в условиях простого воспроизводства отсутствуют возможности выделения каких бы то ни было запасов. Таким образом, посредством финансов, возникающих на стадии распределения, в современном обществе формирование общественного страхового фонда связано и со страховой защитой трудящихся масс, так как общественное производство охватывает воспроизводство как материальных благ, так и рабочей силы.

Социальное страхование, по определению В.В. Трубина, представляет собой «систему компенсации населению последствий социальных рисков, основывающуюся на взносах (отчислениях) от заработной платы работающих по найму и самозанятых, доходов работодателей, а также, возможно, частичного привлечения средств государственного бюджета в специализированные учреждения/внебюджетные фонды (государственные и негосударственные)»[99]. Это является схемой перераспределения дохода работника во времени. И тот факт, что такие схемы являются обязательными не меняет природу страхования. В принципе, социальное страхование должно иметь в себе все характеристики страхования и в первую очередь должно функционировать в режиме самофинансирования.

Все применяемые страховые схемы определяют величину пособий как процент от предыдущего дохода работника, что гарантирует гражданам привязку величины пособия к финансовым вкладам, уплаченными как самими работниками, так и их работодателями. При этом следует учесть, что в действительно-

[99] В.В. Трубин Стратегия реформирования системы социальной защиты населения в Российской Федерации www.csr.ru/conferences/trubin.html

сти социальное страхование строится на принципе нежесткой эквивалентности. Обязательно существует определенная зависимость страховых выплат от величины трудового вклада и страхового стажа. Но принцип эквивалентности сочетается с принципом объединения рисков и коллективной солидарности. Таким образом, происходит распределение доходов в пространстве, от более удачливых к менее удачливым работникам.

Еще одна типичная черта страхования – это привязка величины страховых взносов к вероятности наступления социального риска. Фактически поток пособий должен равняться обесцененному потоку взносов, разделенных на среднюю вероятность наступления риска. Последствием этого утверждения в мировой практике стала возможность получения пособия только после определенного периода первоначальной уплаты страховых взносов.[100] Это же объясняет, почему в ряде стран из системы страхования исключаются либо устанавливаются повышенные тарифы страховых взносов на некоторые виды деятельности и профессии, где степень вероятности наступления риска высока.

Следующая характерная особенность системы социального страхования – это зависимость выплаты страховой компенсации от причины наступления страхового случая, то есть трудового поведения работника и его желания избежать факторов социального риска или стремления скорее вернуться в трудовую деятельность. Таким образом, из числа получателей страховых компенсаций, как правило, автоматически исключаются лица, прервавшие свою трудовую деятельность по собственной инициативе или вследствие нарушения трудовой дисциплины.

Высокий и надежный уровень социальной защиты работников возможен при условии высокой эффективности функционирования экономики страны и достигается при социальном страховании, при этом он связан с гарантиями финансовых страховых ресурсов. Арсенал финансовых механизмов гарантий

[100] Это делается, как правило, для исключения получения пособия работниками с высокой вероятностью наступления безработицы, как то самозанятые, сельскохозяйственные, сезонные работники.

включает в себя прежде всего интересы и прямое участие основных социальных субъектов социального страхования. В налоговой системе такие механизмы отсутствуют, их природа сводится к моральным обязательствам граждан и юридических лиц по уплате налогов, а также контролю налоговых служб, что влечет за собой снижение мотивационных установок.

Таким образом, социальное страхование дает возможность разделить риск снижения материальное обеспеченности и обесценения инвестиций в человеческий капитал между работником, работодателем и государством.

В социально-политическом аспекте социальное страхование представляет собой способ реализации конституционного права граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности или отсутствия таковой от рождения, потери кормильца, безработицы.

Социальное страхование играет важнейшую роль в социально-экономическом аспекте жизни общества – создает необходимые условия для воспроизводства трудовых ресурсов. Надо отметить, что социальное страхование имеет отличительную особенность от страхования в его чистом виде в связи с тем, что выполняет возложенные на него государством функции обеспечения социальной справедливости в обществе. Поэтому, как правило, в социальном страховании отсутствует жесткая зависимость величины страховых выплат и пособий от величины уплаченных взносов. Необходимость перераспределения в этой сфере существует объективно, а государственное вмешательство позволяет решить социальную проблему обеспечения тех, кто в силу определенных обстоятельств не имеет возможности сформировать свое отложенное потребление. В условиях кризиса экономики, ее такие негативные моменты как неблагоприятная социально-демографическая ситуация, низкий уровень развития рынка труда требует усиления роли государства в обеспечении социальной защиты, достижении минимально необходимого для каждого индивида уровня социальной защищенности.

Система страхования, созданная в мировой практике в основных чертах в благоприятный с экономической точки зрения период развития экономики западных стран, в целом позволяет обеспечить приемлемые условия жизни для значительной части работающих и их семей и дает определенное время для восстановления своей трудоспособности.

В России в настоящий момент осуществляется 4 вида обязательного социального страхования. В силу того, что эти виды осуществляются в силу соответствующих федеральных законов, органы власти регионов и муниципальных образований не в состоянии каким-либо образом влиять на условия страхования. Однако, имея возможность проводить мониторинг основных показателей осуществления социального страхования на территории, органы власти имеют возможность водить дополнительные меры социальной поддержки отдельных категорий граждан или дополнительно стимулировать развитие добровольных форм социальной защиты.

3.3.1. Пенсионное страхование

Права и гарантии на пенсионное обеспечение в России закреплены Конституцией Российской Федерации, где определено: «Российская Федерация — социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты»[101].

Конкретизируются данные конституционные положения в ст. 39, определяющей, что «каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в

[101] Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосование 12.12.1993). Ст. 7.

иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность»[102].

Реализация данной конституционной нормы, осуществляется, прежде всего, системой обязательного пенсионного страхования, которая не только является основной формой социальной защиты пожилого населения, но и стала важнейшим и необходимым элементом социально-экономических отношений современной России. Ее роль и значение трудно переоценить: пенсионным страхованием охвачено более 110 млн работников, свыше 38,5 млн человек являются пенсионерами. В пенсионном страховании концентрируются значительные финансовые ресурсы, в 2008 г. они запланированы на уровне 6% Валового внутреннего продукта[103].

Процесс пенсионного страхования имеет в своей основе долгосрочный социальный контракт между работающим населением и теми, кто в силу определенных обстоятельств не может более работать, но кто в прошлом сам материально (через уплату страховых взносов) поддерживал лиц пожилого возраста. Этот контракт исполняется в системе денежных отношений посредством финансов, регулируемых финансовым механизмом.

На наш взгляд, под финансовым механизмом следует понимать законы Российской Федерации, инструктивные, разъяснительные положения Правительства России и другие нормативно-правовые акты, посредством которых происходит распределение и перераспределение финансовых ресурсов. Исходя из этого, можно заключить, что Пенсионный фонд имеет собственный финансовый механизм, который постоянно трансформируется под воздействием рыночных реформ в целях создания пенсионной системы адекватной экономической ситуации в стране.

---

[102] Там же.

[103] Морозова С./ О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов // Пенсионные фонды и инвестиции, 2007. № 5 (35). С. 38-40.

Рассматривая пенсионную систему России, следует отметить, что ведущая роль в ней принадлежит Пенсионному фонду Российской Федерации, важнейшими задачами которого являются — аккумуляция страховых взносов и расходование его средств на реализацию обязательного пенсионного страхования и государственного обеспечения в стране, который формируется и распределяется как денежный фонд, совокупный объем которого можно представить как финансовые ресурсы пенсионного фонда (рис. 3.2).

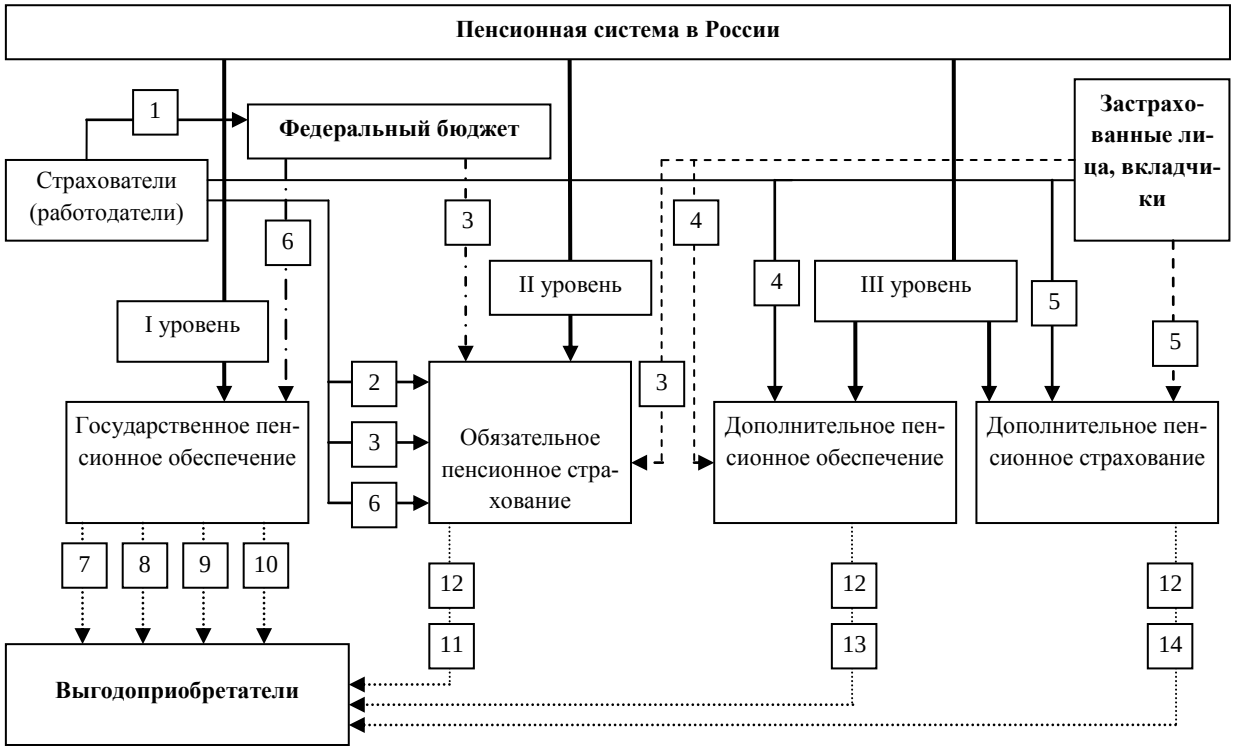


Рисунок 3.2 – Схема формирования и распределения финансовых ресурсов пенсионной системы в России[104]

Примечание:

1 – отчисления во внебюджетные фонды.

2 - страховые взносы, поступившие на финансирование страховой части трудовой пенсии.

3 - страховые взносы, поступившие на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

4 – взносы по негосударственному пенсионному обеспечению.

5 – страховые взносы по дополнительному пенсионному страхованию.

6 – средства федерального бюджета.

7 - социальные пенсии.

8 - пенсии по старости и инвалидности военнослужащим участникам ВОВ.

9 - пенсии госслужащим.

10 - пенсии пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф.

[104] Составлено Самарухой В.И.. Жигас М.Г., Добриян Е.И.

11 – трудовые пенсии.
12 – пенсионные накопления.
13 – пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению.
14 – страховые выплаты.

В свою очередь экономическая сущность пенсионного страхования проявляется через его функцию — обеспечение посредством финансового механизма формирования и использования пенсионного фонда в целях выплат пенсий определенным группам общества.

Исходя из этого, можно заключить, что пенсионный фонд имеет собственный финансовый механизм, который постоянно трансформируется под воздействием рыночных реформ в целях создания пенсионной системы адекватной экономической ситуации в стране.

В этой связи была разработана схема функционирования финансового механизма формирования и использования пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования в России (рис. 3.3).

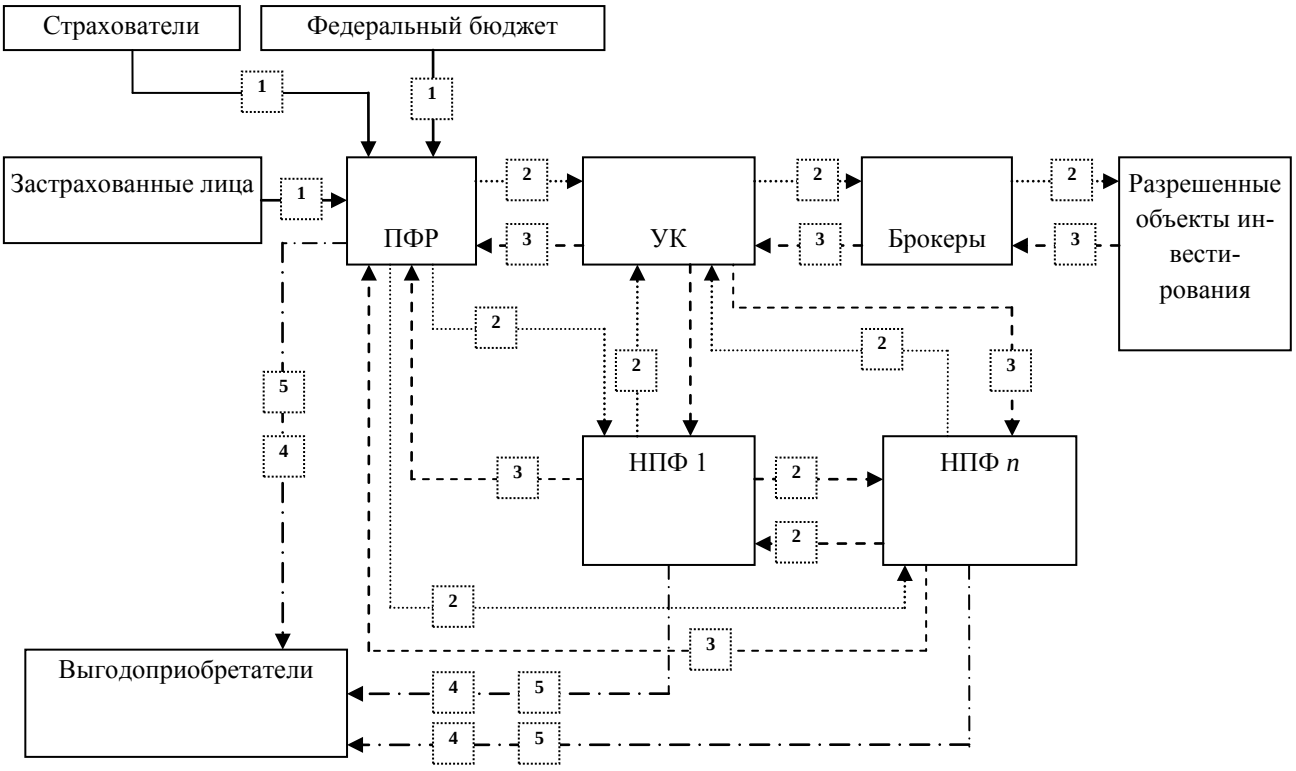


Рисунок 3.3 – Схема функционирования финансового механизма формирования и использования пенсионных накоплений

Примечание:

1 – страховые взносы, поступившие на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

2 – инвестиционная составляющая пенсионных накоплений (пенсионные накопления, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в ПФР или в накопительном пенсионном счете застрахованного лица в негосударственном пенсионном фонде, осуществляющем обязательное пенсионное страхование (НПФ) в период, когда застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через данного страховщика или пенсионные накопления находятся в доверительном управлении данной управляющей компании (УК) = страховые взносы, поступившие на финансирование накопительной части трудовой пенсии и приращенные на величину чистого финансового результата, полученного ПФР от временного размещения страховых взносов.

3 – пенсионные накопления = инвестиционная составляющая с учетом дохода, полученного от инвестирования пенсионных накоплений. При смене страховщика (если страховщик ПФР – при смене УК) пенсионные накопления, сформированные данным страховщиком или УК, приобретают статус инвестиционной составляющей для другого страховщика или УК.

4 – накопительная часть трудовой пенсии.

5 – пенсионные накопления, подлежащие выплате правопреемникам.

Структурирование финансовых ресурсов, посредством которых формируются и используются пенсионные накопления позволило провести оценку инвестиционной составляющей средств пенсионных накоплений.

Современную пенсионную систему как совокупность правовых, организационно-управленческих и финансово-экономических отношений, с одной стороны, между наемными работниками индивидуальными предпринимателями (а также иными категориями граждан, деятельность которых направлена на извлечение дохода, материальных выгод) с работодателями и государством, с другой стороны, между работодателями и государством, устанавливающихся при выполнении долгосрочных государственных обязательств по пенсионному обеспечению (страхованию) рассматривает А. Соловьев[105].

С точки зрения Ю. Воронина[106], пенсионная система представляет собой совокупность создаваемых государством правовых, экономических, организационных институтов и норм, предусматривающих предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсий.

По мнению Ю. Финагеновой[107] пенсионная система — это совокупность

---

[105] Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России: Учеб. / Соловьев А.: Финансы и статистика, 2003. –480 с.

[106] Воронин Ю. Каким должен быть новые пенсионный закон // Хозяйство и право, 2001. № 9. С. 16.

[107] Пенсионное страхование: учебное пособие / Финогенова Ю. – М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2001. – 83 с.

различных методов финансирования пенсий, а также моделей, на основании которых определяется размер пенсионных выплат с их последующим перераспределением среди страхователей. Исходя из определений пенсионной системы, сформулированных учеными экономистами, авторы расширяют понятие «пенсионная система» и рассматривают пенсионную систему как совокупность элементов пенсионной защиты граждан, взаимодействующих между собой в целях обеспечения возможной будущей денежной потребности граждан в связи с наступлением законодательно определенного события.

По нашему мнению, пенсионная защита — комплекс мер, по обеспечению возможной будущей денежной потребности граждан в связи с наступлением законодательно определенного события.

Современной экономической наукой разработано несколько видов пенсионных систем (имеющих свой определенный финансовый механизм), являющихся подсистемой финансового механизма социальной защиты населения, которые характеризуются определенными признаками и имеют отличительные черты.

Существуют две классические системы пенсионного страхования: распределительная и накопительная. Распределительная (иногда определяемая как система солидарности поколений работников наемного труда) предполагает содержание неработающих пенсионеров за счет страховых взносов более молодых работающих слоев населения. Накопительная система пенсионного страхования состоит в возврате части дохода, изъятого у граждан посредством прямых (страховых взносов трудящихся) и косвенных (взносы работодателей) вычетов на эти цели.

Распределительная система в большей степени отвечает критериям страхового механизма, так как ей присущи те страховые принципы, которые отсутствуют в накопительной пенсионной системе:

– наличие распределительных отношений — этот страховой принцип положен в основу (а так же дал название) распределительному пенсионному механизму, который и состоит в перераспределении финансовых средств между

участниками страхового процесса, тогда как в накопительной системе происходит индивидуальное накапливание финансовых средств на каждое застрахованное лицо, а распределительные финансовые отношения сведены к минимуму;

– вероятностный характер наступления страхового случая — в распределительной системе не все застрахованные лица приобретают право на получение страхового возмещения, так как страховые выплаты производятся только на основании строго ограниченного перечня юридических фактов, которые зачастую не реализуются в период жизни застрахованных лиц (не все граждане достигают пенсионного возраста или приобретают инвалидность), при этом страховые суммы обычно не наследуются, а покрывают риск потери кормильца, тогда как накопительный пенсионный механизм обычно предполагает правопреемство накопленных пенсионных сумм, в связи с чем нельзя говорить о вероятностном характере накопительного пенсионного механизма, так как выплаты обязательно производятся выгодоприобретателям (будь то сам застрахованный или его правопреемники);

– перераспределение страхового ущерба в пространстве — благодаря реализации данного принципа обеспечивается функционирование современной российской распределительной системы, в которой финансовая поддержка пенсионеров (в России — около 27% населения страны) производится за счет страховых взносов потенциальных пенсионеров — экономически активного населения страны (в России — 49%), которые не всегда приобретают пенсионные права и только принимают на себя пенсионные риски настоящих пенсионеров (например, в настоящее время в России средняя продолжительность жизни мужчин ниже законодательно установленного пенсионного возраста), тогда как в накопительной пенсионной системе перераспределение ущерба от социальных рисков не производится, а каждый пенсионер несет свой индивидуальный пенсионный риск самостоятельно, перераспределение страхового ущерба имеет место только во времени.

Накопительная пенсионная система по своим экономическим характеристикам, на наш взгляд, даже ближе к категории кредита, чем к страхованию, так

как в работе накопительного пенсионного механизма производится индивидуальное накопление финансовых средств с их передачей в оперативное управление страховщику (а в последствии в доверительное управление управляющей компании), на основании чего можно характеризовать накопительный пенсионный вклад как долгосрочный банковский депозит.

Исходя из чего в функционировании накопительного пенсионного механизма реализуется практически только один страховой принцип — возвратность страховых платежей способом, характерным для сберегательного страхования, трактующим возвратность страховых платежей конкретному лицу, их производившему или его выгодоприобретателям, а не абстрактной группе страхователей, как это принято во всех остальных видах страхования.

В распределительной системе размер пенсии, с одной стороны, единообразен (государство устанавливает нижний и верхний уровень взносов и выплат), что позволяет обеспечить защиту минимальных доходов и достичь относительного социального согласия в обществе. С другой стороны, он зависит от уровня заработка за 24 месяца до выхода на пенсию или за любые 60 трудовых месяцев подряд, исходя из которого, определяется размер пенсии. Как правило, при таких системах взносы используются для покрытия текущих обязательств, но не создают страхового резервного фонда. Такие системы являются обязательными, их гарантом выступает государство. Они предполагают определенную степень солидарности в отношении трудящихся с наиболее низким уровнем дохода, для этого используется универсальная и фиксированная структура пенсий, тем не менее, они ориентируются на трудящихся, чья заработная плата значительно возрастет к концу их трудовой деятельности. Однако размер пенсии настоящих пенсионеров напрямую зависит от реального размера заработной платы, с которой 13 производится начисление страховых взносов и числа добросовестных работодателей — плательщиков.

Распределительные пенсионные системы носят государственный характер, их невозможно создать на уровне предприятий и отраслей, и в целом обесценивают относительно высокий уровень пенсий сегодня. Создание в большинстве

развитых государств условий, позволяющих пенсионерам жить, не ограничивая себя в рамках сложившихся жизненных стандартов, рассматривается в качестве оного из главных достижений западных демократий в социальной сфере.

Главное достоинство распределительной системы — значительное сокращение нищеты среди пенсионеров, поскольку в ней сильны перераспределительные элементы. Как правило, на ранних стадиях функционирования распределительной системы низкий уровень пособий был достаточным для обеспечения выплат относительно небольшому числу получателей, но по мере возрастания степени зрелости системы, выплаты имеют тенденцию превышать взносы, вызывая потребность в увеличении налогов на фонд оплаты труда или бюджетных трансфертов.

Помимо недостатков, обусловленных зрелостью распределительной пенсионной схемы можно отметить и другие присущие ей негативные моменты: элементы нивелирования, усиление социального иждивенчества, ослабление склонности к сбережениям.

Распределительный пенсионный механизм обычно используется в странах с сильными позициями органов государственной власти, активно участвующих в регулировании экономических процессов и системы социального страхования и где соотношение трудящихся, за кого работодателем уплачиваются страховые взносы и получателей пенсии не менее 2:1. Ярким примером распределительной пенсионной системы была пенсионная система СССР.

На наш взгляд, к преимуществам распределительной пенсионной системы следует отнести:

– слабое влияние уровня инфляции в стране на функционирование пенсионной системы;

– независимость от уровня инвестиционной активности в государстве;

– простота организации системы финансирования;

– экономию на административных расходах (в накопительных пенсионных фондах административные расходы составляют 12–17%, тогда как в распределительных всего 1–3%);

– гарантию государства в выплате пенсий пенсионерам.

Распределительная пенсионная система, основанная на текущем финансировании, дает возможность произвести выплату пенсии незамедлительно (не требуется времени для накопления), а размер пенсии не зависит от результатов функционирования финансовых рынков и деятельности руководства пенсионных фондов. Однако пенсии, финансируемые таким образом, позволяют обеспечить более надежную пенсионную защиту для лиц с невысокой заработной платой, что реализуется за счет внутрипоколенческого перераспределения доходов от высокооплачиваемых граждан к низкооплачиваемым.

Накопительная пенсионная система строится на принципах капитализации взносов и персонификации пенсионных счетов. При этом устанавливаются уровни страховых взносов как наемных работников, так и работодателей, которые накапливаются на индивидуальных счетах в пенсионном фонде. Данные взносы инвестируются с целью их приращения, а при выходе застрахованного лица на пенсию, полученные доходы участвуют в расчете пенсий. В системах с установленным уровнем пенсий индивидуальные взносы, накапливаемые с учетом процента приращения (через их капитализацию), вплоть до выхода на пенсию должны соответствовать расчетному уровню затрат на соответствующие пенсионные выплаты. Данные системы находятся в высокой зависимости от фондового рынка страны, профессионализма и добросовестности агентов.

Накопительные системы не пользуются финансовыми государственными гарантиями, они делают ставку на финансовые рынки, позволяющие обеспечить при благоприятных экономических условиях высокий уровень дохода. В результате размер пенсий отражает как взносы, так и доход на сумму взносов застрахованных за их трудовую деятельность, а не только заработки в годы, непосредственно предшествующие их выходу на пенсию. Однако такие системы лишены преимуществ, присущих системам с универсальными и фиксированными пособиями, для которых характерен дух солидарности с малоимущими слоями населения. Размер будущей пенсии зависит строго от размера уплаченных взносов и полученного на них дохода, однако доход может быть как

положительным, так и отрицательным — этот риск ложится на плечи самого застрахованного лица. В то же время им присущ более наглядный и контролируемый характер формирования средств. Застрахованное лицо может в любое время получить информацию об общей сумме уплаченных взносов (по аналогии со счетом в банке) и полученном доходе или о размере причитающихся ему выплат. Как преимущество накопительной системы выделяют независимость от демографической ситуации в стране. Однако такая система зависима от образования полноценного резерва — основного источника образования инвестиционных ресурсов.

В накопительных пенсионных системах пенсионные взносы используются для приобретения финансовых активов. Общая сумма таких активов, которые предназначены для финансирования пенсий по старости конкретных работников, будут со временем возрастать, благодаря отдаче (в форме процента от финансовых средств активов или дивидендов на вложенный капитал), а также потому, что дополнительные пенсионные взносы поступают каждый год. Когда работник достигает возраста выхода на пенсию, запас накопленных активов может быть использован да обеспечения постоянных пенсионных выплат после прекращения работы.

Математические расчеты ставки пенсионных взносов в условиях накопительной пенсионной системы отражают гораздо боле сложные отношения, чем те, что существуют в солидарной системе. Ставки взносов зависят от нормы отдачи активов, продолжительности и периода их аккумулирования, т.е. периода и продолжительности работы физических лиц, количества лет, в течение которых должна выплачиваться пенсия, т.е. продолжительность жизни после выхода не пенсию, размера пенсии по сравнению с предыдущей заработной платой работника.

Накопительные пенсионные системы получили распространение в странах, где в экономической деятельности на первый план выходит частная инициатива (присущая накопительному пенсионному механизму), а государство не оказывает существенное воздействие на регулирование экономических процессов. В

частности, обязательное накопительное пенсионное страхование получило распространение в Чили.

По нашему мнению, к преимуществам накопительной пенсионной системы относятся:

– независимость от демографических проблем в стране (соотношения числа плательщиков страховых взносов или трудящихся, за которых уплачиваются страховые взносы к числу получателей пенсий), а также политических рисков, тесно связанных с распределительной системой;

– возможность аккумулирования значительных и «длинных» ресурсов для их инвестирования в экономику страны;

– справедливость в процессе пенсионного страхования, так как возвращает пенсионеру накопленные им самим и приращенные доверительным управляющим страховые взносы (капиталы) и таким образом, меняет отношение граждан к участию в накоплении средств на старость, в том числе стимулирует работников к получению «белых» зарплат;

– повышает уровень жизни пенсионеров, имеющих высокие доходы в период трудовой деятельности, при условии стабильно низкого уровня инфляции.

Размер пенсий, назначаемых по накопительной пенсионной системе, позволяет дифференцировать их, так как они находятся в прямой зависимости от заработка и результатов инвестирования накопленных средств, а также дает свободу выбора управляющего накопленными средствами, что повышает интерес самого вкладчика не только к контролю за инвестированием средств, а также к полноте и своевременности отчисления работодателем соответствующих платежей. Кроме того, пенсионная система, находящаяся под частным управлением, благодаря воздействию конкуренции и независимости от политического вмешательства, становится результативнее государственной.

Исходя из оценки преимуществ накопительной пенсионной системы, на наш взгляд, ее применение наиболее результативно для высокооплачиваемых работников, которые могут накопить достаточную сумму средств на пенсионных счетах, так как в данной системе не предусмотрен механизм перераспреде-

ления. Однако, как мы подчеркнули выше, доходность зависит от общеэкономической конъюнктуры и качества менеджмента.

Одной из важнейших экономических проблем, сдерживающих развитие накопительной пенсионной системы, в том числе нашей страны, является высокий уровень инфляции (составляющий 10–12% годовых), который, учитывая невысокий уровень доходности современных российских страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов, предлагающих накопительные пенсионные схемы (около 10% годовых), ощутимо обесценивает пенсионные накопления, за счет чего, через значительный период накопления (достигающий 20 лет) они не капитализируются, а наоборот полностью теряют свою стоимость за весь период обесценения. В этой связи подавление уровня инфляции и недопущение дефицита имеет первостепенное значение для создания экономических условий эффективного функционирования накопительной пенсионной системы и развития добровольного пенсионного страхования.

Как и в экономической теории, наиболее оптимальным бывает применение смешанных теорий, так и в пенсионной системе нельзя признать однозначно результативным применение в чистом виде распределительной или накопительной систем.

Современная пенсионная система в России является распределительно-накопительная и включает в себя следующие подсистемы: пенсионное обеспечение и пенсионное страхование, которые представлены как в обязательной, так и в добровольной формах (см. рис. 3.2).

Ведущая роль в пенсионной системе России принадлежит Пенсионному фонду Российской Федерации, важнейшими задачами которого являются — аккумуляция страховых взносов и расходование его средств на реализацию обязательного пенсионного страхования и государственного обеспечения в стране.

Государственное пенсионное обеспечение, по мнению Н. Деркач[108], пред-

[108] Деркач Н.О. Профессиональное пенсионное страхование как элемент пенсионной системы государства: диссертация. … кандидата экономических наук. 08.00.05, 08.00.10 / Алтайский государственный университет. - Барнаул, 2007. - 164 с.

ставляет собой форму распределения материальных благ не в обмен на затраченный труд, а с целью удовлетворения жизненно необходимых личных потребностей (физических, социальных, интеллектуальных) престарелых, инвалидов, иждивенцев, потерявших кормильца и других членов общества в целях охраны здоровья и нормального воспроизводства рабочей силы за счет специальных фондов, создаваемых в обществе, в случаях и на условиях, установленных в социальных и правовых нормах.

По нашему мнению, под государственным пенсионным обеспечением следует понимать совокупность правовых, экономических и организованных институтов и норм, создаваемых государством, посредством взаимодействия которых реализуется материальная поддержка гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Государственное пенсионное обеспечение имеет цели, реализуемые для соответствующих категорий лиц (государственных служащих; военнослужащих; лиц, пострадавших в результате техногенных катастроф, и лиц, не заработавших права на пенсию по обязательному пенсионному страхованию) в виде компенсации утраченного заработка, вреда, нанесенного здоровью, а также защиты пенсионеров от бедности.

Существенным отличием негосударственного пенсионного обеспечения от государственного является то, что государственное пенсионное обеспечение носит всеобщий характер, реализуется на основе федерального закона и не зависит от стажа и заработка гражданина, а также от уплаты взносов. В свою очередь негосударственное пенсионное обеспечение распространяется только на

участника, добровольно вступившего в данные отношения, в пользу которого заключен соответствующий договор и не может быть произведено, в случае не уплаты пенсионного взноса. Значительные отличия в характере и условиях государственного и негосударственного пенсионного обеспечения не возбраняют их одновременную реализацию в адрес одного гражданина, что позитивно сказывается на уровне его материального обеспечения.

Под негосударственным пенсионным обеспечением мы понимает систему экономических, правовых и организационных норм, возникающих при взаимодействии негосударственного целевого фонда, вкладчика и участника в целях получения участником дополнительной пенсии, в случаях, определенных договором.

Мы рассмотрели отдельно определения государственного и негосударственного пенсионного обеспечения, подчеркнув их значительные отличия.

В экономической литературе также разделяют понятия обязательного и добровольного пенсионного страхования. Обязательное пенсионное страхование — это система, ориентированная, во-первых, на удовлетворение материальных потребностей нетрудоспособного населения путем обеспечения минимальных стандартов жизни при наступлении старости и, во-вторых, на возмещение трудоспособным гражданам дохода, который они имели до утраты трудоспособности к производительному труду после наступления установленного законодательством пенсионного возраста[109].

Таким образом, целью обязательного пенсионного страхования является компенсация застрахованному лицу заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), утраченного в связи с наступлением страхового случая (старости, инвалидности, потери кормильца).

Согласно словарю экономических терминов под добровольным пенсионным страхованием понимают вид страхования жизни, при котором страхователь единовременно или в рассрочку уплачивает страховой взнос, а страховщик

[109] Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России: Учеб. / Соловьев А.: Финансы и статистика, 2003. –480 с.

берет на себя обязательство выплачивать застрахованному лицу пенсию в виде единовременной, либо периодических выплат в течение обусловленного срока или пожизненно[110].

Пенсионное страхование как обязательное, так и добровольное, по нашему мнению, можно объединить в одно понятие, так как обе формы пенсионного страхования имеют один источник — взносы и учитывают риск наступления страхового случая, определенного законом или договором.

Под пенсионным страхованием автор понимает систему экономических отношений возникающих между страховщиком, страхователем, застрахованным лицом и его правопреемниками, реализуемых посредством аккумулирования страховых взносов у страховщика с последующим их расходованием на компенсацию гражданам дохода, утраченного в результате наступления страхового случая, за счет выплат в виде государственных и негосударственных пенсий.

В свою очередь экономическая сущность пенсионного страхования проявляется через его функцию — обеспечение посредством финансового механизма формирования и использования пенсионного фонда в целях выплат пенсий определенным группам общества.

Объектом пенсионного страхования является страховой социальный риск, которым признается утрата застрахованным лицом дохода в связи с наступлением страхового случая.

Под страховым случаем мы понимаем событие, влекущее необходимость осуществления страховых выплат, стороной, принявшей на себя соответствующий риск.

Таким образом, пенсионное страхование можно рассматривать в двух аспектах: как вид пенсионной защиты населения, и как один из видов страхования жизни. В рамках данного диссертационного исследования представляет интерес обязательное пенсионное страхование, как форма пенсионной защиты населения.

---

[110] Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. Грязновой А. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 1 168 с.

Законодательно определены следующие страховые случаи по обязательному пенсионному страхованию:

– наступление старости;

– наступление инвалидности;

– потеря кормильца.

Несмотря на наличие трех социальных рисков, страхуемых в системе обязательного пенсионного страхования, по всем данным видам рисков предоставляется один вид социального обеспечения пенсия (от лат. pension — платеж) — регулярная денежная выплата (в расчете на месяц), которая производится в установленном законом порядке определенным категориям лиц из социального внебюджетного фонда и других источников, предназначенных для этих целей (негосударственные пенсионные фонды, страховые компании)[111].

Особенность страховых случаев социального характера заключается в их крупномасштабности и высокой значимости последствий для каждого в отдельности и для общества в целом. Самый наиболее вероятный и одновременно крупный страховой случай — наступление старости. Согласно статистическим данным до пенсионного возраста доживают около 68% мужчин и 90% женщин[112].

Стоит согласиться с мнением А. Соловьева, что экономическая сущность пенсионного страхования проявляется через его функцию — обеспечение посредством финансового механизма формирования и использования пенсионного фонда в целях выплат пенсий определенным группам общества.

Денежный характер пенсионного фонда позволяет организовать его эффективное функционирование, так как его формирование происходит в процессе перераспределения валового внутреннего продукта общества (в зависимости от изменений доли оплаты труда в валовом внутреннем продукте будет изменять-

---

[111] Право социального обеспечения: [учебное пособие для вузов по специальностям «Юриспруденция», «Социальная работа»] / Сулейманова Г. – 2-е изд. Доп. и перераб., Ростов н/Д: Феникс,2004. 512 с.

[112] Андреева Е. Таблицы смертности и средней продолжительности жизни //– М. 1989. – 25 с.

ся и доля поступления денежных средств в пенсионный фонд и, как следствие, доля расходов на выплату пенсий, в случае неизменности всех параметров пенсионного страхования). При этом подчеркнем, что пенсионное страхование играет важную социальную и политическую роль в государстве.

Социальная роль пенсионного страхования призвана нивелировать социальный уровень различных слоев населения, создать условия, обеспечивающих достойную жизнь каждому гражданину, в том числе для тех, кто не получал высоких зарплат и не смог заработать большую пенсию. Поэтому, на наш взгляд, любой пенсионной модели должна быть присуща функция перераспределения. В остальном величина пенсии должна определяться количеством и качеством труда работника, измеряемого размерами его доходов.

Политическая роль направлена на стабилизацию общей политической обстановки в стране, не допуская рост негативных настроений в обществе.

Сама идея пенсионного страхования в свое время возникла как ответ на одну из вечных проблем человечества: как обеспечить средствами к жизни человека в старости, когда он утрачивал доходы от трудовой деятельности, ранее получаемые им. Поэтому, на наш взгляд, пенсия — это компенсация, осуществляемая в денежной форме тем, кто потерял доход в связи с уходом с рынка труда по причине достижением пенсионного возраста, наступления инвалидности или потери кормильца.

Пенсионная защита контролируется и гарантируется государством за счет финансовых ресурсов государства, организаций, а также при внедрении накопительной системы пенсионного страхования — за счет средств работника, застрахованного лица. Функции пенсионного страхования должны выполнять следующие задачи:

1. Материальное обеспечение проживания и защита от бедности при наступлении установленных законодательством и пенсионными договорами страховых случаев.

2. Предоставление гарантированного дохода по завершению трудовой деятельности, размер которого обычно составляет сумму, пропорциональную сум-

ме заработка, выплачиваемого непосредственно перед выходом на пенсию.

3. Защита компенсации, получаемой в виде пенсии, от последующего обесценения в результате инфляции. Мы рассмотрели пенсионную систему в России и акцентировали внимание на том, что она носит распределительно-накопительный характер.

Таким образом, обязательное пенсионное страхование имеет своей целью компенсировать гражданам утраченный трудовой доход в случае наступления пенсионного возраста (старости), инвалидности или утраченный трудовой доход кормильца для нетрудоспособных членов его семьи в случае его смерти. Системы пенсионного страхования содействуют выходу пожилых работников из состава рабочей силы, что помогает избегать проблем, связанных с сохранением занятости работников, производительность которых упала до низкого уровня.

В соответствии со Стратегией–2010 целью российской пенсионной реформы, начатой в 2002 г. (одновременно со многими европейскими странами), являлась реализация принципов социального страхования, которые позволяют балансировать пенсионные права и обязательства в долгосрочной перспективе. При этом на каждом этапе реформы все мероприятия должны адаптироваться к конкретным макроэкономическим и демографическим условиям.

Так, на этапе 2002 г. было предусмотрено решение текущих и долгосрочных задач:

- повышение реального размера пенсий и создание эффективного механизма его защиты от обесценивания;

- обеспечение текущей финансовой устойчивости пенсионной системы;

- преодоление возросшей уравнительности пенсионных выплат и усиление их персонифицированной дифференциации в непосредственной зависимости от страховых взносов;

- усиление связи между размером назначаемой пенсии и величиной предыдущих заработков, а также уплачиваемых за работника страховых взносов; по-

вышение заинтересованности работников и работодателей в уплате страховых взносов;

- предотвращение кризиса пенсионной системы в связи со старением населения России.

После 8 лет пенсионной реформы российские эксперты пришли к выводу, что главный и единственный недостаток распределительного механизма пенсионного обеспечения – его незащищенность от демографического кризиса – не может быть устранен путем усиления накопительного механизма пенсионного обеспечения, поскольку его функционирование также подвержено негативному влиянию ухудшающейся демографической ситуации, а также сопряжено с возникновением дополнительных рисков, характерных для финансового рынка.

Для оценки нормального функционирования системы обязательного пенсионного страхования возможно использовать две следующие группы показателей:

1. Оценка уровня пенсионного обеспечения:

a. отношение среднего размера трудовой пенсии (по видам) с прожиточным минимумом;

b. отношение среднего размера трудовой пенсии (по видам) со средней заработной платой по стране;

c. доля расходов на обязательное пенсионное страхование в ВВП страны.

d. степень охвата обязательным пенсионным страхованием населения страны.

2. Оценка сбалансированности финансовой системы обязательного пенсионного страхования:

a. Величина текущих доходов ОПС

b. Величина текущих расходов ОПС

c. покрытие текущих расходов Пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию текущими доходами.

d. оценка и прогноз соотношения занятых в экономике граждан с численностью пенсионеров, получающих трудовую пенсию.

Формирование современной пенсионной системы, позволяющей обеспечить достойный уровень жизни пенсионерам, требует завершения перехода к новой структуре ресурсного обеспечения пенсионной системы в течение двух лет. Кроме того, необходимо принятие дополнительных решений, направленных на увеличение роли добровольного пенсионного страхования. И в данном случае у региональных органов власти появляются рычаги воздействия на мотивационные установки граждан и предприятий. Наиболее активно в настоящее время продвигаются идеи стимулирования добровольного дополнительного пенсионного обеспечения и страхования. Это происходит в силу того, что по итогам 8 лет реформирования в стране так и не удалось добиться обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования и повышения уровня пенсионного обеспечения. Активное развитие негосударственных пенсионных систем в целях сохранения ранее достигнутого жизненного уровня пенсионеров предусматривается во многих западноевропейских государствах. При этом наиболее высокий уровень развития частных пенсионных систем наблюдается в Бельгии (40—50% работников участвуют в профессиональных, а 25% одиноких граждан и 60% супружеских пар — в индивидуальных страховых программах), ФРГ (57% населения, охваченного обязательной системой, одновременно застрахованы в рамках профессиональных пенсионных программ и еще 13% работников участвуют в индивидуальных программах) и Великобритании (43% работников застрахованы по линии профессиональных и 16% — по линии индивидуальных пенсионных систем)[113].

Необходимо подчеркнуть, что частные пенсионные системы функционируют и развиваются как своего рода факультативные, необязательные. В связи с тем что они основаны на механизмах накопления капитала и действуют в соот-

[113] Козырева П.М., Артамонова Е.И., Дорофеева З.Е. др. Пенсионная реформа в России: результаты мониторинга социально–экономического положения населения и зарубежный опыт. — М.: Институт социологии РАН, 2007.— 80 с.

ветствии с логикой рыночной экономики, работник принимает решение об участии в профессиональной пенсионной программе или формировании пенсии по индивидуальной программе в соответствии с логикой оптимизации интереса.

Развитие частных пенсионных систем на принципах надежности и эффективности относится к числу наиболее сложных проблем современных пенсионных реформ. Добиться решения данной проблемы весьма непросто, ибо сущность частных систем по определению связана с состоянием конъюнктуры, соблазном финансового риска в целях роста активов и прибыли, необходимостью постоянно отслеживать ситуации на фондовых биржах, осуществлять покупку или продажу акций различных компаний. В частных пенсионных фондах отнюдь не исключается риск инфляционного обесценения накоплений владельцев пенсионных счетов, а значит, снижения уровня доходов после выхода на пенсию. Решение проблемы обеспечения надежности связано также с формированием такой системы управления, в которую вовлечены непосредственные участники систем пенсионного обеспечения. Кроме того, важными условиями для развития частных пенсионных систем выступают адекватное информационное сопровождение, рост «финансовой грамотности» населения, развитие коллективных форм страхования, эффективный контроль со стороны государства.

Определяя качество дополнительного пенсионного обеспечения, возможна оценка следующих показателей:

- число негосударственных пенсионных фондов (НПФ);
- число участников НПФ;
- Число участников, получающих негосударственную пенсию;
- величина и динамика пенсионных резервов НПФ;
- величина собственного имущества и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
- величина страхового резерва НПФ;
- динамика числа корпоративных и частных вкладчиков.

В массовом сознании пенсионные реформы воспринимаются весьма противоречиво. Судя по данным социологических исследований, значительная часть населения промышленно развитых стран Запада поддерживает трансформацию пенсионных систем путем частичного замещения государственной пенсионной системы. Одна из возможных причин возрастания общественной поддержки частичной замены государственных пенсий системой индивидуальных счетов, по мнению американского специалиста К.Э. Веллера, может быть связана с возрастанием неравенства в доходах и богатстве. Хотя темпы роста доходов высокообеспеченных групп превышают средний уровень, они сталкиваются с падением относительного уровня государственных пенсий в связи с их распределительным и солидарным характером.

3.3.2. Обязательное социальное страхование

Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством имеет своей целью компенсацию утраченного трудового дохода вследствие наступления временной нетрудоспособности, беременности и в связи с необходимостью осуществлять уход за малолетним ребенком, а также компенсацию дополнительных расходов, связанных с рождением ребенка, или со смертью застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи. Страховые пособия в связи с материнством играют особую роль в социальной защите работающих граждан, так как размер данного пособия должен быть достаточным, чтобы женщина решилась на длительный срок оставить оплачиваемую работы с целью воспитания ребенка. При этом точки зрения здоровья нации, государство должно быть заинтересовано в том, чтобы период пребывания ребенка с матерью был достаточно длительным для обеспечения его нормального физиологического и психического здоровья. Для оценки работы данного вида социального страхования возможно использование следующих индикаторов:

а) Численность страхователей

б) степень охвата социальным страхованием работающих граждан

в) Численность застрахованного контингента

г) величина текущих расходов

д) Величина текущих доходов

е) средний размер пособия по временной нетрудоспособности

ж) Число оплаченных дней временной нетрудоспособности

з) среднее число дней временной нетрудоспособности, приходящихся на один страховой случай

и) Количество выплаченных пособий по рождению ребенка

к) Численность граждан, получающих пособие по уходу за ребенком.

л) величина расходов на профилактику и оздоровление застрахованных лиц.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний исторически первым возникло в нашей стране, но при этом имеет самую короткую историю его реализации, так как на протяжении 90-лет не осуществлялось. Вновь в нашей стране оно вступило в силу в 2000 году. Расходы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве изначально носят страховой характер, т.е. связаны либо с предупредительными мероприятиями, направленными на снижение профессионального риска, либо на ликвидацию последствий его проявления.

По оценкам российских ученых, Российская Федерация значительно проигрывает большинству экономически развитых стран по уровню производственного травматизма. Официальные данные по числу таких фактов в нашей стране на порядок превышают показатели стран Западной Европы. Основное объяснение здесь кроится во многих причинах: это и высокая степень износа основных фондов предприятий, слабое проникновение передовых технологий в производство, и слабая заинтересованность работодателя в улучшении условий труда и повышении уровня безопасности труда своих работников. Не проявляют свой интерес в повышении безопасности труда и сами работники. Это приводит к высокому уровню профессионального риска в целом по Российской Федерации.

Уровень профессионального риска характеризуют:

- вероятность (частота для данной профессиональной группы работающих за определенный период времени) наступления страховых случаев, приводящих к утрате заработков из-за несчастных случаев на производстве;
- виды (нозология) и продолжительность повреждения здоровья (утраты трудоспособности);
- набор компенсационных выплат, медицинских и реабилитационных услуг, требующихся для конкретной профессиональной группы работающих. [114]

При оценке качества и уровня страхового обеспечения возможно проводить мониторинг следующих показателей:

- число несчастных случаев на производстве с разбивкой по отраслям экономики, тяжести последствий, видам повреждений, половозрастному составу, месту жительства;
- число профессиональных заболеваний с разбивкой по отраслям экономики, виду вредного производственного фактора, тяжести последствий, половозрастному составу, месту жительства;
- число оплаченных дней временной нетрудоспособности;
- число дней временной нетрудоспособности, приходящиеся на 1 случай;
- число фактов установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности;
- число единовременных страховых выплат, назначенных на отчетный период;
- объемы расходов на выплату страхового обеспечения с разбивкой по видам;
- объемы поступающих доходов по данному виду социального страхования;

[114] В.Роик Профессиональный риск: проблемы анализа и управления. Человек и руд. 2003. № 3.

- величина расходов на финансирование профилактических мероприятий по снижению уровня производственного травматизма с разбивкой по видам.
- Число тяжелых несчастных случаев на производстве и величина расходов на медицинскую помощь пострадавшим от них.

3.3.3. Обязательное медицинское страхование

Обязательное медицинское страхование наряду с пенсионным и социальным является комплексным подходом создания условий жизнедеятельности населения. Уровень обязательного медицинского страхования (ОМС) — один из наиболее важных элементов в системе формирования качества жизни человека. Здоровье работников является показателем общего уровня благосостояния населения. Для этого государство в лице своих законодательных и исполнительных органов устанавливает основные принципы организации ОМС. Такой подход предполагает обеспечение всем гражданам равных возможностей получения медицинской, лекарственной и профилактической помощи в размерах, устанавливаемых государственными программами ОМС.

Страхование принадлежит к числу наиболее старых и устойчивых форм развития рыночной хозяйственной жизни. По своей сути страхование представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения от неожиданно наступающих несчастий, сопровождающихся ущербом. Создание целевых денежных фондов для страхования, управление ими и распределение - это часть системы финансовых отношений, неразрывно связанная с другими формами аккумуляции и расходования финансовых ресурсов общества.

На основе теоретического анализа сущности современной рыночной экономики С.В. Барулин дополняет фондовую концепцию финансов. Он пишет: «…как экономическая категория финансы занимают определенную нишу в системе экономических отношений. С этих позиций опосредуют всю совокупность денежных отношений, возникающих в процессе движения финансовых ресурсов (денежных средств) в публично-правовой и частно-правовой формах,

образования и использования на этой основе публичных и частнохозяйственных доходов в результате приведения в действие финансовых инструментов и механизмов»[115]. Следует согласиться с данным определением финансов, т.к. оно, на наш взгляд, не отвергает фондового характера финансов и теоретически точно характеризует финансовые отношения в системе функционирования ОМС на основе бюджетно-страховой модели, поскольку государство гарантирует медицинскую помощь индивидам (в соответствии с программой) опосредовано через страховые медицинские организации (СМО), с оплатой ее из средств Федерального фонда ОМС и Территориальных фондов ОМС, а также из государственных и муниципальных бюджетов. В свою очередь, медицинская организация, получая деньги за оказанные медицинские услуги, не ведет учет, из какого они источника: государственного бюджета или ФФОМС, ТФОМС. В этой связи в структуру финансов системы ОМС входят самостоятельные группы финансовых отношений, которые образуют определенные (звенья) финансовые ресурсы, доходы и расходы (рис. 3.4).



[115] Финансы: учебник / С.В. Барулин. – М.: КНОРУС, 2010. – 450 с.

Рис. 3.4. Звенья системы финансов ОМС

Примечание: Составлено Оношко С.С.

Согласно классификации В.К. Райхера выделяют следующие формы организации страхового фонда (табл. 3.5):

Таблица 3.5 – Формы организации страхового фонда, согласно классификации В.К. Райхера

№ п/п	Форма организации
1	самострахование – децентрализованная форма организации – создание страхового фонда в рамках отдельного предприятия или хозяйства;
2	создание централизованного страхового фонда, который формируется за счет общегосударственных (местных и т.п.) ресурсов.
3	страхование – создание централизованного (в страховых организациях) страхового фонда в децентрализованном порядке (т.е. за счет взносов участников фонда).

Таким образом, страхование входит в состав как централизованных, так и децентрализованных финансов.

В соответствии с системой образования страховых фондов выделяют несколько направлений страховой деятельности: государственное страхование (в том числе социальное страхование) и индивидуальное страхование физических и юридических лиц.

Социальное страхование следует рассматривать как специфическую систему организации финансовых отношений реализации социальной политики государства, направленную на социальную защиту населения, и материальное обеспечения граждан на случай утраты трудоспособности, наступление старости, а также охраны здоровья. В качестве объекта социального страхования выступает все население в целом или отдельные социальные группы, выделенные по критериям наличия социальных рисков. Условия функционирования системы социального страхования в Российской Федерации устанавливаются соответствующими нормативно-правовыми актами.

Одним из наиболее важных элементов системы социальной защиты населения в части охраны здоровья и получения необходимой медицинской помощи является обязательное медицинское страхование.

Поскольку Россия является федеративным государством и имеет 2 уровня государственной власти, ОМС осуществляется на основе двух видов программ: 1) базовой (федеральной) программы; 2) территориальных (по субъектам РФ) программ ОМС. Базовая программа разрабатывается Минздравсоцразвитием РФ, согласовывается с Минфином РФ, профсоюзными организациями и утверждается Правительством РФ. На рис. 3.5 показаны гарантии базовой и территориальной программ ОМС.

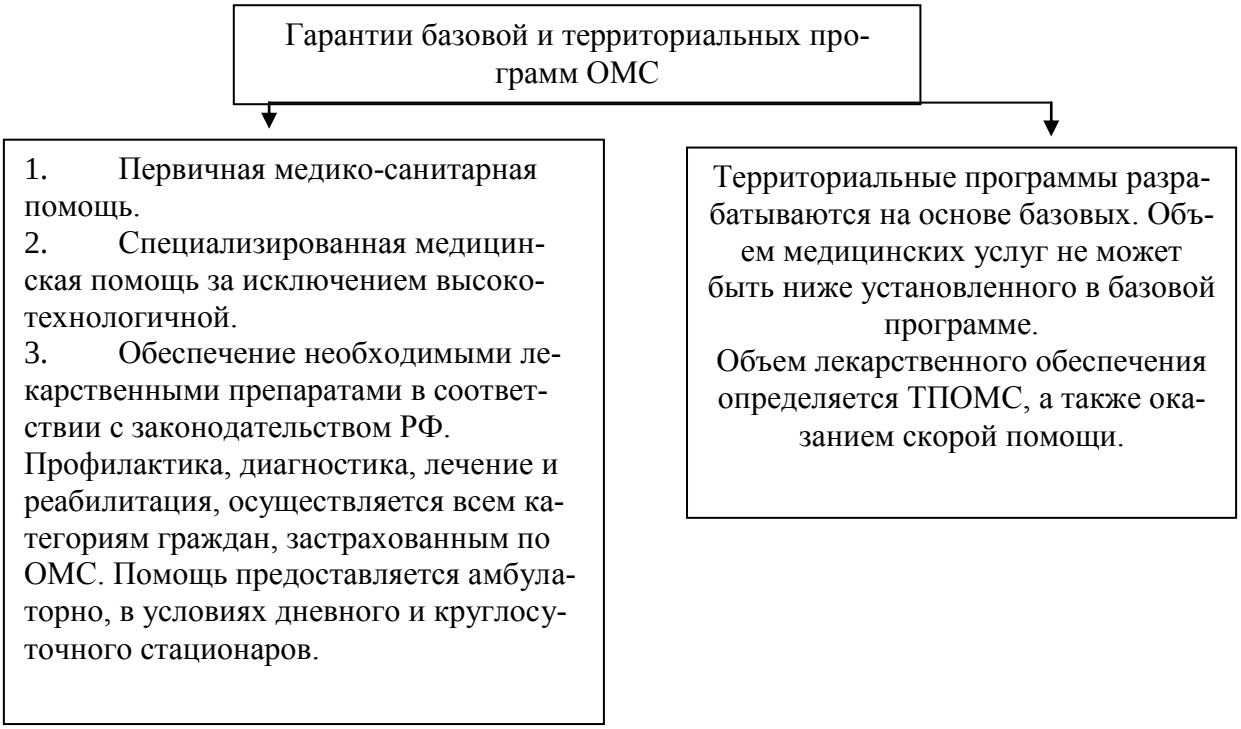


Рис. 3.5. Гарантии базовой и ТПОМС

Источник: Базовая и территориальная программы ОМС

Договоры об оказании медицинской помощи и услуг застрахованным по ОМС заключаются между СМО – страховщиками и медицинской организацией и, наряду с общепринятыми положениями, содержат: 1) перечень и объем подлежащих оказанию медицинских услуг по программе ОМС; 2) количество застрахованных лиц, порядок их обращения за медицинской помощью и учета объема оказанных услуг; 3) размер платы

(тарифов) за медицинские услуги; 4) порядок и форму расчетов между сторонами договора; 5) требования к качеству медицинских услуг.

Тарифы на медицинские услуги при ОМС устанавливаются соглашением между СМО, органами исполнительной власти субъектов РФ, муниципальных образований и профессиональными медицинскими ассоциациями.

Федеральный закон № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» регламентирует финансовые отношения, возникающие в связи с осуществлением обязательного медицинского страхования, в том числе определяет правовое положение субъектов обязательного медицинского страхования и участников обязательного медицинского страхования, основания возникновения их прав и обязанностей, гарантии их реализации, отношения и ответственность, связанные с уплатой страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Для целей исполнения настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия (таблица 1.2).

Таблица 3.6 – Основные понятия, используемые для исполнения федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» № 326-ФЗ от 29.11.2010 года

Понятие	Содержание
1	2
обязательное медицинское страхование	вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в установленных настоящим Федеральным законом случаях в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования;
страховой риск	предполагаемое событие, при наступлении которого возникает необходимость осуществления расходов на оплату оказываемой застрахованному лицу медицинской помощи;
страховой случай	совершившееся событие (заболевание, травма, иное состояние здоровья застрахованного лица, профилактические мероприятия), при наступлении которого застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение по обязательному медицинскому страхованию;
страховое обеспечение по обязательному медицинскому страхова-	исполнение обязательств по предоставлению застрахованному лицу необходимой медицинской помощи при наступлении страхового случая и по ее оплате медицинской организации;

нию (далее - страховое обеспечение)	
страховые взносы на обязательное медицинское страхование	обязательные платежи, которые уплачиваются страхователями, обладают обезличенным характером и целевым назначением которых является обеспечение прав застрахованного лица на получение страхового обеспечения;

Продолжение табл. 3.6

1	2
застрахованное лицо	физическое лицо, на которое распространяется обязательное медицинское страхование в соответствии с настоящим Федеральным законом;
базовая программа обязательного медицинского страхования	составная часть программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, определяющая права застрахованных лиц на бесплатное оказание им за счет средств обязательного медицинского страхования на всей территории Российской Федерации медицинской помощи и устанавливающая единые требования к территориальным программам обязательного медицинского страхования;
территориальная программа обязательного медицинского страхования	составная часть территориальной программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, определяющая права застрахованных лиц на бесплатное оказание им медицинской помощи на территории субъекта Российской Федерации и соответствующая единым требованиям базовой программы обязательного медицинского страхования.

Целью обязательного медицинского страхования является создание финансовой базы для финансового обеспечения эффективного функционирования системы здравоохранения.

В экономической литературе дискуссионным является вопрос по определению объекта медицинского страхования.

Согласно закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» медицинское страхование – это вид личного страхования, объектом которого являются имущественные интересы, связанные с оказанием гражданам медицинских услуг[116].

Рассмотрим дискуссионную точку зрения. Некоторые экономисты полагают, что медицинское страхование относится к отрасли имущественного страхования.

[116] Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ N 4015-I от 27.11.1992 г., пп. 2., п.1, ст.4; пп. 5., п.1., ст. 32.9

Это утверждение основывается на том, что в данном случае страховой интерес застрахованного лица связан не с тем вредом, который причиняет болезнь его личности, а с вредом, который причиняет болезнь его имуществу, требуя дополнительных расходов[117]. Однако результатом болезни являются не только дополнительные расходы, но и плохое самочувствие, осложнения, в некоторых случаях необходимость резко изменить образ жизни, т.е. вред причиняется здоровью. Для страхования данных рисков, согласно указанным источникам, предусмотрен такой вид личного страхования, как страхование от несчастных случаев и болезней.

На наш взгляд, отнесение медицинского страхования к отрасли имущественного страхования является некорректным, так как, во-первых, в законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектом каждого вида личного страхования (в том числе и медицинского страхования) являются имущественные интересы, следовательно, данное обстоятельство не служит основанием для отнесения рассматриваемого вида страхования к отрасли имущественного страхования. Относительно страхования от несчастных случаев и болезней можно сказать следующее. Смысл данного вида страхования состоит в том, что страховщик может расширять покрытие риска несчастного случая, дополняя его определенным набором заболеваний, которые не являются несчастным случаем, но во многом определяются внезапным внешним воздействием на человека. На практике же складывается так, что страховщики ограничивают свою ответственность только несчастными случаями, оставляя при этом риск заболеваний в компетенции медицинского страхования и страхования жизни. Таким образом, данный вид страхования не покрывает риск причинения вреда здоровью.

На наш взгляд, необходимо подойти к определению объекта медицинского страхования с точки зрения здоровья застрахованного. И этому имеется ряд предпосылок. Во-первых, объектом в имущественном страховании признаются

[117] Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право / Ю.Б. Фогельсон. - М.: БЕК, 1999. С. 219

«материальные ценности, в том числе конкретные виды имущества – строения, сооружения, транспорт и т.д.»[118]. Если быть последовательным, то в личном страховании объект будет связан с личностью застрахованного: с его жизнью, трудоспособностью, здоровьем. Таким образом, представляется более правильным определить в качестве объекта медицинского страхования здоровье человека одного из основных факторов человеческого капитала. Во-вторых, страховой случай в системе медицинского страхования – это конкретное заболевание, травма, расстройство здоровья. Таким образом, будет более точным рассматривать в качестве объекта не затраты, связанные с необходимостью получения медицинской помощи, а то расстройство здоровья, которое привело к данным затратам.

Как уже отмечалось, система социального страхования (в т.ч. ОМС) выполняет главную функцию государства: воспроизводство и сбережение населения. В этой связи система ОМС выполняет следующие функции (табл. 3.7):

Таблица 3.7 – Функции обязательного медицинского страхования

№ п/п	Функции
1	предоставление населению гарантий получения медицинской помощи при наступлении страхового случая (гарантийная функция)
2	концентрация ресурсов для финансирования программ ОМС за счет сбора страховых взносов и формирование самостоятельных денежных фондов (аккумулирующая функция)
3	получение инвестиционного дохода от вложений временно свободных денежных средств в различные финансовые инструменты (инвестиционная функция)

Источник: Об обязательном медицинском страховании: Закон РФ N 326 от 29.11.2010 г.

Экономическая сущность обязательного медицинского страхования проявляется посредством, перечисленных функций.

Формирование модели обязательного медицинского страхования основывается на следующих принципах (табл. 3.8).

В соответствии с федеральным законом № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» в качестве субъектов медицинского страхования выступают: застрахованные лица, страхователи, федераль-

[118] Медицинское страхование: учебное пособие / О.И. Русакова [и др.]. – Иркутск, Изд-во БГУЭП, 2003. С. 36

ный фонд ОМС. Участниками обязательного медицинского страхования являются: территориальные фонды, страховые медицинские организации и медицинские организации.

Таблица 3.8 – Принципы обязательного медицинского страхования

№ п/п	Принципы
1	обеспечение за счет средств обязательного медицинского страхования гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи при наступлении страхового случая в рамках территориальной программы обязательного медицинского страхования и базовой программы обязательного медицинского страхования (далее также - программы обязательного медицинского страхования)
2	устойчивость финансовой системы обязательного медицинского страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования
3	обязательность уплаты страхователями страховых взносов на обязательное медицинское страхование в размерах, установленных федеральными законами
4	государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на исполнение обязательств по обязательному медицинскому страхованию в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования независимо от финансового положения страховщика
5	создание условий для обеспечения доступности и качества медицинской помощи, оказываемой в рамках программ обязательного медицинского страхования
6	паритетность представительства субъектов обязательного медицинского страхования и участников обязательного медицинского страхования в органах управления обязательного медицинского страхования

К полномочиям Российской Федерации в сфере ОМС относятся (табл. 3.9):

Таблица 3.9 – Полномочия Российской Федерации в сфере ОМС

№ п/п	Полномочия
1	разработка и реализация государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования
2	организация обязательного медицинского страхования на территории Российской Федерации
3	установление круга лиц, подлежащих обязательному медицинскому страхованию
4	установление тарифов страховых взносов на обязательное медицинское страхование и порядка взимания страховых взносов на обязательное медицинское страхование
5	утверждение базовой программы обязательного медицинского страхования и единых требований к территориальным программам обязательного медицинского страхования
6	установление порядка распределения, предоставления и расходования субвенций из бюджета ФФОМС бюджетам ТФОМС
7	установление ответственности субъектов ОМС и участников ОМС за нарушение законодательства об ОМС
8	организация управления средствами ОМС
9	определение общих принципов организации информационных систем и информационного взаимодействия в сфере ОМС, ведения персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах и персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам

10	установление системы защиты прав застрахованных лиц в сфере ОМС

К полномочиям Российской Федерации в сфере ОМС, переданным для осуществления органам государственной власти субъектов Российской Федерации, относится организация ОМС на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с требованиями, установленными федеральным законом № 326-ФЗ (табл. 3.10):

Таблица 3.10 – Полномочия Российской Федерации в сфере ОМС, переданные субъектам Российской Федерации

№ п/п	Требования
1	утверждение территориальных программ ОМС, соответствующих единым требованиям базовой программы ОМС, и реализация базовой программы ОМС на территориях субъектов Российской Федерации в пределах и за счет субвенций, предоставленных из бюджета ФФОМС бюджетам ТФОМС
2	утверждение дифференцированных подушевых нормативов финансового обеспечения ОМС на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с правилами ОМС, утверждаемыми уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти (далее - правила ОМС), для страховых медицинских организаций
3	регистрация и снятие с регистрационного учета страхователей для неработающих граждан
4	администрирование доходов бюджета ФФОМС, поступающих от уплаты страховых взносов на ОМС неработающего населения на территориях субъектов Российской Федерации
5	контроль за использованием средств ОМС на территориях субъектов Российской Федерации, в том числе проведение проверок и ревизий
6	осуществление расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам за пределами субъекта Российской Федерации, на территории которого выдан полис ОМС (далее также - страховой медицинский полис), в соответствии с едиными требованиями базовой программы ОМС
7	обеспечение прав граждан в сфере ОМС на территориях субъектов Российской Федерации
8	ведение персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах в форме регионального сегмента единого регистра застрахованных лиц, а также персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам

Переданные высшему должностному лицу субъекта Российской Федерации полномочия, осуществляемые им в установленном порядке, приведены в табл. 3.11.

Контроль за использованием средств ОМС, обеспечивающих осуществление переданных полномочий, проводится ФФОМС, федеральным органом ис-

полнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, Счетной палатой Российской Федерации.

Таблица 3.11 – Полномочия руководителя субъекта Федерации

№ п/п	Полномочия
1	принятие решения о создании в случае отсутствия на территории субъекта Российской Федерации некоммерческой организации - ТФОМС
2	утверждение структуры управления ТФОМС по согласованию с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования (далее - Федеральный фонд)
3	назначение на должность и освобождение от должности руководителя ТФОМС по согласованию с ФФОМС

ФФОМС осуществляет следующие права и обязанности по осуществлению полномочий, переданных субъекту Российской Федерации (табл. 3.12):

Таблица 3.12 – Права и обязанности ФФОМС, передаваемые региону

№ п/п	Права и обязанности
1	издает нормативные правовые акты и методические указания по осуществлению ТФОМС переданных полномочий, что свидетельствует о том, что ФФОМС просто делегирует свои функции ТФОМС
2	предоставляет субвенции из бюджета ФФОМС бюджетам ТФОМС для финансового обеспечения осуществления полномочий, что можно считать дублирующей функцией, т.к. ФФОМС может это делать напрямую СМО
3	осуществляет контроль за уплатой страховых взносов на ОМС неработающего населения, в том числе проводит проверку деятельности ТФОМС по выполнению функций администратора доходов бюджета ФФОМС, поступающих от уплаты страховых взносов на ОМС неработающего населения
4	устанавливает порядок осуществления контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС застрахованным лицам, что можно осуществлять ФФОМС напрямую
5	осуществляет контроль за соблюдением законодательства об ОМС и за использованием средств ОМС, в том числе проводит проверки и ревизии, это также можно считать избыточной функцией, способствующей коррупции
6	осуществляет контроль за функционированием информационных систем и порядком информационного взаимодействия в сфере обязательного медицинского страхования, - избыточная функция
7	согласовывает структуру ТФОМС, назначение на должность и освобождение от должности руководителей ТФОМС, а также нормативы расходов на обеспечение выполнения ТФОМС своих функций

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие в Российской Федерации иностранные граждане, лица без гражданства, а также лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом «О беженцах» (табл. 3.13):

Таблица 3.13 – Застрахованные лица по Закону № 326-ФЗ

№ п/п	Лица, имеющие право на медицинскую помощь в РФ
1	2
1	работающие по трудовому договору или гражданско-правовому договору, предметом которого являются выполнение работ, оказание услуг, а также по договору авторского заказа или лицензионному договору
2	самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты)
3	являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств
4	являющиеся членами семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока, проживающие в районах Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования
5	неработающие граждане: а) дети со дня рождения до достижения ими возраста 18 лет; б) неработающие пенсионеры независимо от основания назначения пенсии; в) граждане, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях; г) безработные граждане; д) один из родителей или опекун, занятые уходом за ребенком до достижения им возраста трех лет; е) трудоспособные граждане, занятые уходом за детьми-инвалидами, инвалидами I группы, лицами, достигшими возраста 80 лет.

Страхователями для работающих граждан являются:1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам: а) организации; б) индивидуальные предприниматели; в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты.

Страхователями для неработающих граждан являются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является ФФОМС в рамках реализации базовой программы ОМС. В свою очередь полномочия страховщика осуществляют по договору ТФОМС и СМО.

ФФОМС является некоммерческой организацией, созданной Российской Федерацией в соответствии с федеральным законом № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» для реализации государственной политики в сфере ОМС.

ТФОМС являются некоммерческими организациями, созданными субъектами Российской Федерации для реализации государственной политики в сфере ОМС на территориях субъектов Российской Федерации.

ТФОМС осуществляют отдельные полномочия страховщика в части реализации территориальных программ ОМС в пределах базовой программы ОМС в соответствии с федеральным законом № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». Они осуществляют полномочия страховщика в части установленных территориальными программами ОМС дополнительных объемов страхового обеспечения по страховым случаям, установленным базовой программой ОМС, а также дополнительных оснований, перечней страховых случаев, видов и условий оказания медицинской помощи в дополнение к установленным базовой программой ОМС.

Для реализации полномочий, установленных федеральным законом № 326-ФЗ, ТФОМС могут создавать филиалы и представительства.

Важная роль в организации ОМС принадлежит СМО, которая осуществляет деятельность в сфере ОМС - страховая организация, имеющая лицензию, выданную федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности. СМО осуществляет отдельные полномочия страховщика в соответствии с Федеральным законом и договором о финансовом обеспечении ОМС, заключенным между ТФОМС и СМО.

Средства (финансовые ресурсы), предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в СМО, являются средствами целевого финансирования (далее - целевые средства), и не могут использоваться не по целевому назначению, т.е. вне требований финансового механизма ОМС.

СМО осуществляют свою деятельность в сфере ОМС на основании договора о финансовом обеспечении ОМС, договора на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, заключенного между СМО и медицинской организацией.

К медицинским организациям в сфере ОМС относятся имеющие право на осуществление медицинской деятельности и включенные в реестр медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере ОМС: 1) организации любой предусмотренной законодательством Российской Федерации организационно-правовой формы; 2) индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной медицинской практикой. Следует отметить, что до принятия федерального закона № 326-ФЗ в системе ОМС могли участвовать только государственные и муниципальные медицинские учреждения.

В соответствии с федеральным законом № 326-ФЗ застрахованные лица имеют право на:

1) бесплатное оказание им медицинской помощи медицинскими организациями при наступлении страхового случая:

а) на всей территории Российской Федерации в объеме, установленном базовой программой ОМС;

б) на территории субъекта Российской Федерации, в котором выдан полис ОМС, в объеме, установленном территориальной программой ОМС;

2) выбор страховой медицинской организации путем подачи заявления в порядке, установленном правилами ОМС;

3) замену СМО, в которой ранее был застрахован гражданин, один раз в течение календарного года не позднее 1 ноября либо чаще в случае изменения места жительства;

4) выбор медицинской организации из медицинских организаций, участвующих в реализации территориальной программы ОМС в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) выбор врача путем подачи заявления лично или через своего представителя на имя руководителя медицинской организации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6) получение от территориального фонда, СМО и медицинских организаций достоверной информации о видах, качестве и об условиях предоставления медицинской помощи;

7) защиту персональных данных, необходимых для ведения персонифицированного учета в сфере обязательного медицинского страхования;

8) возмещение СМО ущерба, причиненного в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением ею обязанностей по организации предоставления медицинской помощи, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) возмещение медицинской организацией ущерба, причиненного в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением ею обязанностей по организации и оказанию медицинской помощи.

Финансовое обеспечение ОМС формируется за счет следующих ресурсов:

1) доходов от уплаты: а) страховых взносов на ОМС; б) недоимок по взносам, налоговым платежам; в) начисленных пеней и штрафов;

2) средств федерального бюджета, передаваемых в бюджет ФФОМС в случаях, установленных федеральными законами, в части компенсации выпадающих доходов в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов на ОМС;

3) средств бюджетов субъектов Российской Федерации, передаваемых в бюджеты ТФОМС;

4) доходов от размещения временно свободных средств.

Годовой объем бюджетных ассигнований, предусмотренных бюджетом субъекта Российской Федерации на ОМС неработающего населения, не может быть меньше произведения численности неработающих застрахованных лиц на 1 апреля года, предшествующего очередному, в субъекте Российской Федерации и тарифа страхового взноса на ОМС.

Доходы бюджета ФФОМС формируются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о страховых взносах, о налогах и сборах, и об иных обязательных платежах. К доходам бюджета ФОМС относятся: 1) страховые взносы на ОМС; 2) недоимки по взносам, налоговым платежам; 3) начисленные пени и штрафы; 4)

средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет ФФОМС; 5) доходы от размещения временно свободных средств.

Расходы бюджета ФФОМС осуществляются в целях финансового обеспечения:

1) предоставления субвенций из бюджета ФФОМС бюджетам ТФОМС для финансового обеспечения расходных обязательств субъектов Российской Федерации;

2) исполнения расходных обязательств Российской Федерации, возникающих в результате принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, и (или) нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации в сфере охраны здоровья граждан;

3) выполнения функций органа управления ФФОМС.

В составе бюджета ФФОМС формируется нормированный страховой запас. Размер и цели использования средств нормированного страхового запаса ФФОМС устанавливаются федеральным законом о бюджете ФФОМС на очередной финансовый год и на плановый период. Порядок использования средств нормированного страхового запаса ФФОМС устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Доходы бюджетов ТФОМС формируются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации. К доходам бюджетов ТФОМС относятся: 1) субвенции из бюджета ФФОМС бюджетам ТФОМС; 2) межбюджетные трансферты, передаваемые из бюджета ФФОМС в соответствии с законодательством Российской Федерации; 3) платежи субъектов Российской Федерации на дополнительное финансовое обеспечение реализации территориальной программы ОМС в пределах базовой программы; 4) платежи субъектов Российской Федерации на финансовое обеспечение дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи, не установленных базовой программой ОМС; 5) доходы от размещения временно свободных средств; 6) начисленные пени и штрафы, подлежащие зачислению в бюджеты территориальных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Расходы бюджетов ТФОМС осуществляются в целях финансового обеспечения. В составе бюджета ТФОМС формируется нормированный страховой запас. Размер и цели использования средств нормированного страхового запаса ТФОМС устанавливаются законом о бюджете ТФОМС в соответствии с порядком использования средств нормированного страхового запаса территориального фонда, установленным ФФОМС (табл. 3.14).

Таблица 3.14 – Направления расходов ТФОМС

№ п/п	Расходы
1	выполнения территориальных программ ОМС
2	исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих в сфере охраны здоровья граждан
3	ведения дела по ОМС медицинскими организациями
4	выполнения функций органа управления ТФОМС

Целевые средства СМО формируются за счет:

1) средств, поступивших от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС;

2) средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи: а) средств по результатам проведения медико-экономического контроля; б) 70 % сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи; в) 70 % сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы; г) 50 % сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;

3) средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, затраченных на оплату медицинской помощи.

Следует отметить, что СМО имеют огромную финансовую власть над медицинскими организациями, что может привести к коррупции и погоне за зара-

батыванием легких целевых средств СМО. Для недопущения этих негативных явлений необходимо организовать эффективную контрольную работу.

СМО направляет медицинской организации целевые средства на оплату медицинской помощи по договорам на оказание и оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Получение СМО средств обязательного медицинского страхования не влечет за собой перехода этих средств в собственность СМО. Собственными средствами СМО в сфере ОМС являются: 1) средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС; 2) 30 % сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи; 3) 30 % сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы; 4) 50 % сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества; 5) 10 % средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для СМО годового объема средств, определяемого исходя из количества застрахованных лиц в данной страховой медицинской организации и дифференцированных подушевых нормативов (это, на наш взгляд излишне мотивирует СМО к поиску «экономии»); 6) средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, затраченных на оплату медицинской помощи.

Тарифы на оплату медицинской помощи рассчитываются в соответствии с методикой расчета тарифов на оплату медицинской помощи, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в составе правил ОМС, и включают в себя статьи затрат, установленные территориальной программой ОМС.

Тарифы на оплату медицинской помощи устанавливаются соглашением между уполномоченным государственным органом субъекта Российской Феде-

рации, ТФОМС, представителями СМО, профессиональных медицинских ассоциаций, профессиональных союзов медицинских работников.

Тарифы на оплату медицинской помощи в одной медицинской организации являются едиными для всех СМО, находящихся на территории субъекта Российской Федерации, оплачивающих медицинскую помощь в рамках территориальной программы ОМС.

Расходы на оплату оказанной медицинской помощи застрахованному лицу вследствие причинения вреда его здоровью, осуществленные СМО в соответствии с федеральным законом № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», подлежат возмещению лицом, причинившим вред здоровью застрахованного лица.

Предъявление претензии или иска к лицу, причинившему вред здоровью застрахованного лица, в порядке возмещения расходов на оплату оказанной медицинской помощи СМО осуществляется на основании результатов проведения экспертизы качества медицинской помощи, оформленных соответствующим актом.

ТФОМС осуществляет управление средствами ОМС на территории субъекта Российской Федерации, предназначенными для обеспечения гарантий бесплатного оказания застрахованным лицам медицинской помощи в рамках программ ОМС и в целях обеспечения финансовой устойчивости ОМС на территории субъекта Российской Федерации.

Управление ТФОМС осуществляется директором. Директор ТФОМС назначается на должность и освобождается от должности высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации по согласованию с ФФОМС.

Правление ТФОМС является коллегиальным органом, определяющим основные направления деятельности ТФОМС и осуществляющим текущий контроль за его деятельностью. Состав правления территориального фонда утверждается высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Страховое обеспечение в соответствии с базовой программой ОМС устанавливается исходя из стандартов медицинской помощи (которые предстоит разработать в ближайшие годы) и порядков оказания медицинской помощи, установленных уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

ТФОМС осуществляет следующие полномочия страховщика (табл. 3.15):

Таблица 3.15 – Полномочия страховщика ТФОМС

№ п/п	Полномочия
1	2
1	аккумулирует средства ОМС и управляет ими, осуществляет финансовое обеспечение реализации территориальных программ ОМС в субъектах Российской Федерации, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости ОМС в порядке, установленном ФФОМС
2	утверждает для СМО дифференцированные подушевые нормативы в порядке, установленном правилами ОМС
3	обеспечивает права граждан в сфере ОМС, в том числе путем проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, информирование граждан о порядке обеспечения и защиты их прав в соответствии с настоящим Федеральным законом
4	вправе предъявлять претензии и (или) иски к медицинской организации о возмещении имущественного или морального вреда, причиненного застрахованному лицу
5	вправе предъявлять иск к юридическим или физическим лицам, ответственным за причинение вреда здоровью застрахованного лица, в целях возмещения расходов в пределах суммы, затраченной на оказание медицинской помощи застрахованному лицу
6	осуществляет контроль за использованием средств ОМС страховыми медицинскими организациями и медицинскими организациями, в том числе проводит проверки и ревизии (дублирующая функция ФФОМС, КСП)
7	ведет реестр страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере ОМС на территории субъекта Российской Федерации. Это дублирующая функция ФФОМС
8	ведет реестр медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере ОМС на территории субъекта Российской Федерации (дублирующая функция)

Права застрахованных лиц на бесплатное оказание медицинской помощи, установленные базовой программой ОМС, являются едиными на всей территории Российской Федерации. Это дает гарантию получения медицинской помощи на всей территории России, по страховому полису, который является действительным во всех субъектах РФ.

В рамках базовой программы ОМС оказываются первичная медико-санитарная помощь, включая профилактическую помощь, скорая медицинская

помощь (за исключением специализированной (санитарно-авиационной) скорой медицинской помощи), специализированная медицинская помощь в следующих случаях: 1) инфекционные и паразитарные болезни, за исключением заболеваний, передаваемых половым путем, туберкулеза, ВИЧ-инфекции и синдрома приобретенного иммунодефицита; 2) новообразования; 3) болезни эндокринной системы; 4) расстройства питания и нарушения обмена веществ; 5) болезни нервной системы; 6) болезни крови, кроветворных органов; 7) отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм; 8) болезни глаза и его придаточного аппарата; 9) болезни уха и сосцевидного отростка; 10) болезни системы кровообращения; 11) болезни органов дыхания; 12) болезни органов пищеварения; 13) болезни мочеполовой системы; 14) болезни кожи и подкожной клетчатки; 15) болезни костно-мышечной системы и соединительной ткани; 16) травмы, отравления и некоторые другие последствия воздействия внешних причин; 17) врожденные аномалии (пороки развития); 18) деформации и хромосомные нарушения; 19) беременность, роды, послеродовой период и аборты; 20) отдельные состояния, возникающие у детей в перинатальный период.

Структура тарифа на оплату медицинской помощи включает в себя расходы на заработную плату, начисления на оплату труда, прочие выплаты, приобретение лекарственных средств, расходных материалов, продуктов питания, мягкого инвентаря, медицинского инструментария, реактивов и химикатов, прочих материальных запасов, расходы на оплату стоимости лабораторных и инструментальных исследований, проводимых в других учреждениях (при отсутствии в медицинской организации лаборатории и диагностического оборудования), расходы на оплату услуг связи, транспортных услуг, коммунальных услуг, работ и услуг по содержанию имущества, расходы на арендную плату за пользование имуществом, оплату программного обеспечения и прочих услуг, социальное обеспечение работников медицинских организаций, прочие расходы, расходы на приобретение оборудования стоимостью до ста тысяч рублей за единицу.

Территориальная программа обязательного медицинского страхования является - составной частью территориальной программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи. Территориальная программа ОМС формируется в соответствии с требованиями, установленными базовой программой обязательного медицинского страхования.

Территориальная программа ОМС включает в себя виды и условия оказания медицинской помощи, перечень страховых случаев, установленные базовой программой ОМС, и определяет с учетом структуры заболеваемости в субъекте Российской Федерации значения нормативов объемов предоставления медицинской помощи в расчете на одно застрахованное лицо, нормативов финансовых затрат на единицу объема предоставления медицинской помощи в расчете на одно застрахованное лицо и норматива финансового обеспечения территориальной программы ОМС в расчете на одно застрахованное лицо.

Норматив финансового обеспечения территориальной программы ОМС может превышать установленный базовой программой ОМС норматив финансового обеспечения базовой программы ОМС в случае установления дополнительного объема страхового обеспечения по страховым случаям, установленным базовой программой ОМС, а также в случае установления перечня страховых случаев, видов и условий оказания медицинской помощи в дополнение к установленным базовой программой ОМС.

Стоимость утвержденной территориальной программы ОМС не может превышать размер бюджетных ассигнований на реализацию территориальной программы, установленный законом о бюджете ТФОМС.

По договору о финансовом обеспечении ОМС страховая медицинская организация обязуется оплатить медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой ОМС, за счет целевых финансовых ресурсов.

В договоре о финансовом обеспечении ОМС содержаться основные положения, предусматривающие следующие обязанности СМО (табл. 3.16):

Таблица 3.16 – Обязанности СМО

№ п/п	Обязанности СМО
1	оформление, переоформление, выдача полиса ОМС
2	ведение учета застрахованных лиц, выданных им полисов ОМС, а также обеспечение учета и сохранности сведений, поступающих от медицинских организаций в соответствии с порядком ведения персонифицированного учета
3	представление в ТФОМС заявки на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь
4	использование полученных по договору о финансовом обеспечении ОМС средств по целевому назначению
5	заключение с медицинскими организациями, включенными в реестр медицинских организаций, договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС
6	информирование застрахованных лиц о видах, качестве и об условиях предоставления им медицинской помощи медицинскими организациями, о выявленных нарушениях при оказании им медицинской помощи, об их праве на соответствующее возмещение

В договоре о финансовом обеспечении ОМС, наряду с указанными, должны содержаться положения, предусматривающие следующие права страховой медицинской организации (табл. 3.17):

Таблица 3.17 – Права СМО

№ п/п	Права
1	принятие участия в формировании территориальной программы ОМС и в распределении объемов предоставления медицинской помощи посредством участия в комиссии, создаваемой в субъекте Российской Федерации
2	участие в согласовании тарифов медицинской помощи; доступности и качестве медицинской помощи
3	изучение мнения о доступности и качестве медицинской помощи застрахованным лицам
4	получение вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС

В договоре о финансовом обеспечении ОМС должны содержаться положения, предусматривающие следующие обязанности ТФОМС (табл. 3.18):

Таблица 3.18 – Обязанности ТФОМС

№ п/п	Обязанности
1	предоставление СМО по поступившей от нее заявке целевых средств в пределах объема средств, определяемого исходя из количества застрахованных лиц в данной СМО и дифференцированных подушевых нормативов
2	предоставление СМО средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС, в пределах установленного норматива, и средств, являющихся вознаграждением за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС
3	предоставление МО целевых средств из нормированного страхового запаса ТФОМС в случаях, установленных федеральным законом № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»

ТФОМС заключает со СМО, при наличии у нее списка застрахованных лиц, договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

За использование не по целевому назначению целевых средств СМО обязана уплатить ТФОМС за счет собственных средств штраф в размере 10 процентов от суммы средств, использованных не по целевому назначению.

Договор на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС заключается между медицинской организацией, включенной в реестр медицинских организаций, которые участвуют в реализации территориальной программы ОМС и которым решением комиссии по разработке территориальной программы ОМС установлен объем предоставления медицинской помощи, подлежащий оплате за счет средств ОМС, и СМО, участвующей в реализации территориальной программы ОМС.

За неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, СМО за счет собственных средств уплачивает медицинской организации пени в размере одной трехсотой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день возникновения просрочки, от не перечисленных сумм за каждый день просрочки, что обеспечивает соблюдение финансовой дисциплины.

Полис ОМС является документом, удостоверяющим право застрахованного лица на бесплатное оказание медицинской помощи на всей территории Российской Федерации в объеме, предусмотренном базовой программой.

В федеральном законе № 326–ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» предусмотрено, что в период 2011 - 2012 годов в целях повышения качества и доступности медицинской помощи, предоставляемой застрахованным лицам, осуществляется реализация региональных программ модернизации здравоохранения субъектов Российской Федерации и программ модернизации федеральных государственных учреждений, оказывающих медицинскую помощь (далее также - программы модернизации здравоохранения).

Финансовое обеспечение региональных программ модернизации здравоохранения субъектов Российской Федерации осуществляется за счет доходов, поступающих в бюджет ФФОМС от средств страховых взносов на ОМС в размере два процентных пункта в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года N 212 - ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, ФФОМС и ТФОМС», от средств бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов ТФОМС.

Согласно «Правилам лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование» (далее Правила лицензирования) лицензирование СМО производится Федеральной службой страхового надзора (ФССН)[119]. При этом страховая медицинская организация вправе осуществлять деятельность по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, но не вправе осуществлять иные виды страховой деятельности.

Необходимо отметить, что лицензия для проведения ОМС действительна только на указанной в ней территории, которая определяется в соответствии с местом регистрации СМО.

Действие лицензии может быть приостановлено или прекращено Федеральной службой страхового надзора при выявлении нарушений требований законодательства Российской Федерации и Правил лицензирования в случаях, отмеченных в табл. 3.19. При выявлении Федеральной службой страхового надзора нарушений в деятельности СМО, последней дается предписание по их устранению, а в случае невыполнения предписаний действие лицензии приостанавливается или прекращается. В том случае, если страховая организация в установленные сроки не устранит нарушения, явившиеся основанием для прекращения действия лицензии, ФССН имеет право отозвать лицензию.

[119] Об утверждении Правил лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование: постановление Правительства РФ N 251 от 29.03.1994 г.

Таблица 3.19 – Случаи приостановления действия лицензии СМО

№ п/п	Нарушения
1	систематическое невыполнение СМО обязательств по договорам обязательного медицинского страхования
2	отказ СМО представить затребованные Федеральной службой страхового надзора документы, связанные с проведением ОМС
3	установление факта предоставления страховой медицинской организацией недостоверной информации в документах, явившихся основанием для выдачи лицензии
4	систематическое несвоевременное сообщение страховой медицинской организацией о внесении изменений и дополнений в учредительные документы
5	представление ТФОМС, установившего нарушения законодательства Российской Федерации в деятельности страховой медицинской организации

Решение о приостановлении, отмене приостановления или прекращении действия лицензии Федеральная служба страхового надзора сообщает ФФОМС, ТФОМС и публикует информацию об указанных решениях в печати[120].

Однако следует отметить, что действия Федеральной службы страхового надзора могут быть обжалованы СМО в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Одно из условий функционирования СМО – наличие оплаченного уставного капитала, минимальный размер которого устанавливается на основании закона. В настоящее время минимальный размер уставного капитала страховщика равен 30 млн. руб.

Подводя итоги выше изложенному, можно сделать следующие выводы:

1) ретроспективный анализ развития медицинского страхования в России показывает целесообразность участия наемных рабочих в финансировании затрат на здравоохранение;

2) целесообразно, когда ставка страховых взносов, которые уплачивают работодатели, дифференцирована и зависит от организационно-правовых форм предприятия, численности работников, а также степени вредности и опасности производства;

[120] Об утверждении Правил лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование: постановление Правительства РФ N 251 от 29.03.1994 г., ст. 18.

3) участие государства в контроле за движением финансовых ресурсов в системе медицинского страхования является обязательным условием эффективного функционирования данной системы;

4) безусловно, четкое выполнение федерального закона № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» позволит повысить слаженность и эффективность работы всех субъектов системы ОМС, что будет способствовать повышению качества медицинских услуг, предоставляемых застрахованным лицам, как материального блага. Однако реализация данного закона по причине дефицита региональных и муниципальных бюджетов в большинстве субъектов Федерации, из-за слабого уровня экономического развития и влияния негативных факторов финансового кризиса, будет существенно затруднена, что особенно будет проявляться в регионах Сибирского федерального округа (СФО). Так же важной отличительной чертой IX этапа является издание приказа Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации (Минздравсоцразвития России) от 28 февраля 2011 г. N 158н г. Москва «Об утверждении Правил обязательного медицинского страхования».

Таким образом, автор считает, что выделенные им VIII и IX этапы в генезисе обязательного медицинского страхования характеризуют последние изменения в функционировании его финансового механизма, способствующие совершенствованию работы системы ОМС, в целях активного формирования и поддержания функционирования человеческого капитала.

В последнее время проблемам здравоохранения в силу демократизации общества и повышения социальной ответственности властных структур уделяется все больше внимания. В экономической литературе достаточно большое количество исследований посвящено проблемам функционирования российской системы здравоохранения, а также источникам формирования финансовых ресурсов в данной сфере. Однако прежде, чем рассматривать данные вопросы и предлагать соответствующие методы их решения, необходимо, на наш взгляд,

определить ту роль, которую играет здоровье нации в формировании человеческого капитала и развитии экономики страны.

В условиях перехода на знаниевую экономику человек и его созидательные способности становятся основным фактором роста национальной экономики. «Современный этап экономического развития общества можно охарактеризовать как переходный период от господствовавшего индустриального, технократического типа экономического роста к качественно новому его типу, который условно можно назвать гуманизированным и при котором деятельные творческие способности людей станут движущими силами экономического роста»[121].

Теория человеческого капитала изменила представление о рабочей силе, которую чаще всего ассоциируют как активную часть населения на текущий

период, удовлетворяющую необходимым условиям. Данная теория рассматривает рабочую силу с качественной стороны как способность производить товары и услуги, а также «производительные способности, дарования и знания»[122]. Это и есть человеческий капитал, который, по мнению многих экономистов, выступает наиболее ценным ресурсом - главным фактором экономического роста. Кроме того, рассматривая человеческие ресурсы и рабочую силу с точки зрения теории человеческого капитала, можно отметить, как изменилось отношение к данному ресурсу: человеческий капитал – это не просто издержки, а активы компаний, при использовании которых можно получить выгоду.

Следует отметить, что долгое время в отечественной экономической науке финансовые затраты на формирование человеческого капитала, связанные с профессиональной подготовкой и медицинскими услугами, а также услугами в сферах культуры, досуга рассматривались как непроизводительные (потребительские). Об этом свидетельствует остаточный принцип финансирования здравоохранения, образования, культуры. Однако данный подход не оправдал

[121] Самаруха В.И. Влияние финансов на формирование и функционирование человеческого капитала / В.И. Самаруха, Е.Д. Цыренова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2006. С. 77.

[122] Основные особенности бюджета Федерального Фонда ОМС на 2008-2010 гг. // Экономика здравоохранения. – 2007. - № 10. – С. 5-8.

себя: инвестиции в формирование человеческого капитала могут приносить долговременный эффект, они являются производительными расходами.

Человеческий капитал имеет свои особенности на каждом уровне иерархии социума: на уровне производства индивидуального человеческого капитала, на уровне семьи, фирмы, региона и общества в целом. Рассмотрим совокупный человеческий капитал нации. С технологической стороны, он представляет собой «создание обществом определенных материально-технических условий, влияющих на формирование и развитие производительных способностей людей»[123]. Следовательно, на развитие совокупного человеческого капитала воздействуют такие факторы как затраты на образование и науку, здравоохранение, охрану окружающей среды, улучшение условий труда и т.п.

Таким образом, эффективное функционирование системы здравоохранения, финансовое обеспечение данной отрасли опосредованно способствуют развитию экономики страны через формирование такой важной составляющей человеческого капитала, как здоровье. При этом под здоровьем индивида следует понимать, что это «правильная, нормальная деятельность организма, его полное физическое и психологическое благополучие»[124].

В тоже время, автор понимает под здоровьем индивида определенное благо, которое следует рассматривать как: «То, что дает достаток, благополучие, удовлетворяет потребности»[125]. Отсюда следует: медицинские услуги возникают лишь тогда, когда в них есть потребности.

К основным элементам человеческого капитала относят:

- капитал образования (знания общие и специальные);

- капитал подготовки на производстве (квалификация, навыки, производственный опыт, компетенции;

- капитал здоровья;

---

[123] Самаруха В.И. Влияние финансов на формирование и функционирование человеческого капитала / В.И. Самаруха, Е.Д. Цыренова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2006. С. 76.

[124] Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 80 тысяч слов и фразеологических выражений/ Российская академия наук. Институт русского языка им. В. Виноградова. – 4 изд., дополненное. – М.: Азбуковник, 1997. С. 227.

[125] Там же. С. 49.

- капитал миграции (обеспечивающий мобильность работников);

Все указанные элементы в определенном объеме участвуют в формировании человеческого капитала. Причем структура и стоимость элементного состава человеческого капитала может сильно отличаться в зависимости от таких факторов, как уровень глобализации, экономическое и политическое положение страны (региона, места дислокации этноса), принимая во внимание уровень и стадию их развития; национальные, религиозные и семейные устои и традиции; менталитет нации (национальности, этноса), ее генофонд и др.

Так, например, во время войн в качестве первоочередных элементов формирования человеческого капитала потребуются здоровье, профильное военное образование, профильные навыки организации и ведения военных действий, остальные элементы будут востребованы в меньшей степени. В мирное время, в высокоразвитых странах, все элементы формирования человеческого капитала будут востребованы в равной степени, но стоимость этих элементов будет очень сильно отличаться в зависимости от цен на услуги, формирующие эти элементы, сложившиеся на территории анализируемых стран.

Однако, в какой бы момент времени, на какой бы стадии развития не находилось государство в процессе формирования своего человеческого капитала, без наличия денежных средств, без финансового обеспечения в необходимом объеме элементов формирования человеческого капитала, равно как и без наличия системы финансовых отношений по поводу формирования, необходимых денежных потоков для их обеспечения (или фондов, в зависимости от того, принимает ли общество фондовую теорию финансов или нет) и определения основных направлений использования этих денежных потоков (финансов), сформировать человеческий капитал практически невозможно. Тем более невозможно сформировать его надлежащего уровня и качества.

Люди весьма различаются по своим интеллектуальным, физическим и психологическим способностям и характеристикам. Существенны и различия по уровню полученного генетического здоровья, образования и профессиональной подготовки. Это означает, что совокупный человеческий капитал неоднороден,

имеет сложную внутреннюю структуру, которая не остается постоянной, а динамично развивается во времени[126].

По словам проф. Курганского С.А., важным активом человеческого капитала является фонд здоровья. Чем лучше состояние здоровья человека, тем длительнее срок его активной деятельности, выше работоспособность и производительность труда, эффективнее используются все другие активы человеческого капитала. Следовательно, выше отдача и для самого человека и для фирмы, в которой он работает, и для национальной экономики в целом. Поток услуг, производимых капиталом здоровья, сводится к «свободному от болезней времени». Это важный ресурс, используемый человеком в его производственной и потребительской деятельности.

Состояние здоровья человека можно трактовать как его капитал, часть которого является природной, наследственной, а другая – благоприобретенной в результате затрат усилий и средств как самого человека, так и общества. Исследователи утверждают, что здоровье человека лишь на 10% зависит от системы здравоохранения, на 20% - от экологических условий, еще на 20% определяются генетическими факторами. Но главным фактором (50%) является образ жизни человека – рациональный суточный режим, рациональное питание, отсутствие вредных привычек, физические упражнения, применение методов восстановления и стимуляции работоспособности, профилактика и ликвидация стрессов и т.п. Отсюда прямо следует, что все расходы, связанные с ведением здорового образа жизни, а также часть экологических расходов входят в состав инвестиций в человека[127].

В течение жизни индивида происходит износ капитала здоровья, все более ускоряющийся с возрастом и развитием научно-технического прогресса, требующего от человека более интенсивной работоспособности и создающего стрессовые условия труда. Инвестиции же, связанные с охраной здоровья, про-

[126] Курганский С.А. Человеческий капитал: сущность, структура, оценка. – Иркутск: Изд-во ИГЭА, 1999. – 288 с. С. 44.

[127] Там же. С. 51.

филактикой здравоохранения и расходы, способствующие текущему восстановлению утраченного здоровья, способны замедлить темп данного процесса.

Как уже было отмечено раньше, за 2011–2012 годы на модернизацию учреждений здравоохранения страны будет направлено 460 миллиардов рублей, из них 300 миллиардов — на укрепление материально-технической базы: переоснащение, переоборудование, капитальный ремонт и т. д. Это ощутимое для субъектов Российской Федерации решение, так как до сих пор объем инвестиций из региональных бюджетов в отрасль здравоохранения составлял в совокупности примерно 110 миллиардов рублей в год. Дополнительные инвестиции позволят приобрести современное оборудование и улучшить качество лечебного процесса[128].

Это позволяет сделать вывод о том, что дополнительное (финансовое обеспечение) системы здравоохранения, позволит улучшить качество процесса формирования человеческого капитала и качества жизни населения страны.

В этой связи очень важными является исследование изменений в системе здравоохранения, предстоящие в связи с недавно принятым законом «Об обязательном медицинском страховании»[129].

При оценке работы системы ОМС необходимо, в первую очередь, руководствоваться показателями качества предоставляемых услуг, разработанных в Программе государственных гарантий оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи на соответствующий финансовый год и территориальной программой ОМС. Территориальной программой устанавливаются целевые значения критериев доступности и качества медицинской помощи, на основе которых проводится комплексная оценка уровня и динамики следующих показателей:

- удовлетворенность населения медицинской помощью;

[128] Интервью Председателя Федерального фонда ОМС А.В. Юрина финансово-экономическому журналу «Бюджет». – 2011. - № 2 (98) февраль. С. 11.

[129] Об обязательном медицинском страховании: Закон РФ N 326 от 29.11.2010 г.

- число лиц, страдающих социально значимыми болезнями, с установленным впервые в жизни диагнозом;
- число лиц в возрасте 18 лет и старше, впервые признанных инвалидами;
- смертность населения;
- смертность населения в трудоспособном возрасте;
- смертность населения от сердечно-сосудистых заболеваний;
- смертность населения от онкологических заболеваний;
- смертность населения от внешних причин;
- смертность населения в результате дорожно-транспортных происшествий;
- смертность населения от туберкулеза;
- материнская смертность;
- младенческая смертность;
- охват населения профилактическими осмотрами, проводимыми с целью выявления туберкулеза;
- доступность медицинской помощи на основе оценки реализации нормативов объема медицинской помощи по видам в соответствии с Программой, а также установленных территориальной программой сроков ожидания гражданами медицинской помощи, предоставляемой в плановом порядке;
- эффективность использования ресурсов здравоохранения (кадровых, материально-технических, финансовых и других), в том числе показатели обеспеченности населения врачами, средним медицинским персоналом и больничными койками.

Проводимые и планируемые реформы в сфере социальной защиты работающих в конечном итоге направлены на перераспределение ответственности между государством, социальными партнерами и частными лицами в рамках системы социальной защиты в целом в условиях растущей конкуренции на мировом рынке, деструктуризации в сфере труда, а также изменений семейных структур. Что оказывает непосредственное влияние на структуру финансового механизма социальной защиты работающих граждан. Реформы, предусматри-

вающие поиск дополнительных источников финансирования, вызваны прежде всего возрастающим уровнем обязательных затрат, а также неблагоприятным демографическим соотношением. Они в основном делают акцент на условиях предоставления права на получение пособий, а также на уровнях замены доходов. Реформы, направленные на расширение возможностей индивидуального выбора при ограничении обязательного общего компонента социальной защиты, оставляют широкое поле деятельности для частной инициативы.

3.4. Социальный потенциал физической культуры и спорта

Важной составной частью государственной социально-экономической политики является развитие физической культуры и спорта. Основной целью политики государства в области физической культуры и спорта является эффективное использование возможностей физической культуры и спорта в оздоровлении нации, воспитании молодежи, формировании здорового образа жизни населения.

Из совокупности понятия «здоровый образ жизни», объединяющего все сферы жизнедеятельности личности, коллектива, социальной группы, нации, наиболее актуальной и универсальной составляющей является физическая культура и спорт. Сфера физической культуры и спорта выполняет в обществе множество функций и охватывает все возрастные группы населения. Полифункциональный характер сферы проявляется в том, что физическая культура и спорт - это развитие физических, эстетических и нравственных качеств человеческой личности, организация общественно-полезной деятельности, досуга населения, профилактика заболеваний, воспитание подрастающего поколения, физическая и психоэмоциональная рекреация и реабилитация, зрелище, коммуникация и т.д.

Физическая культура, являясь одной из граней общей культуры человека, его здорового образа жизни, во многом определяет поведение человека в учебе, на производстве, в быту, в общении, способствует решению социально-экономических, воспитательных и оздоровительных задач.

Забота о развитии физической культуры и спорта - важнейшая составляющая социальной политики, обеспечивающая воплощение в жизнь гуманистических идеалов, ценностей и норм, открывающих широкий простор для выявления способностей людей, удовлетворения их интересов и потребностей, активизации человеческого фактора.

Огромный социальный потенциал физической культуры и спорта необходимо в полной мере использовать на благо процветания России. Это наименее затратные и наиболее эффективные средства форсированного морального и физического оздоровления нации. Их основу составляют, прежде всего, добрая воля самого субъекта, морально-психологический настрой личности, коллектива и общества.

В физкультурно-спортивной сфере через многообразие ее организационных форм максимально сбалансированы и приближены личные и общественные интересы, она способствует долголетию человека, сплочению семьи, формированию здорового, морально-психологического климата в различных социально-демографических группах и в стране в целом, снижению травматизма, заболеваемости.

Развитие спортивной инфраструктуры дает приток новых рабочих мест, а развитие спорта способствует созданию зрелищной индустрии, имеющей большое экономическое значение. Спорт высших достижений, олимпийский спорт являются мощным импульсом международного сотрудничества, формирования привлекательного образа страны на международной арене. Победы российских спортсменов способствуют росту патриотизма, гражданственности, укреплению морального духа населения и гордости за страну, область, город, коллектив.

В современном мире существенно нарастает осознание роли физической культуры как фактора совершенствования природы человека и общества. Здоровый образ жизни в целом, физическая культура и спорт в частности, становятся социальным феноменом, объединяющей силой и национальной идеей, способствующей развитию сильного государства и здорового общества.

Во многих зарубежных странах физкультурно-оздоровительная и спортивная деятельность органически сочетает и соединяет усилия государства, его правительственных, общественных и частных организаций, учреждений и социальных институтов. Развитием спорта в различных территориальных единицах, прежде всего в городах, занимаются муниципальные органы, а на местах - коммуны и общины, которые расходуют на эти цели от 1 до 3% своих общих бюджетов, вырабатывают и осуществляют совместно со спортивными организациями муниципальную и коммунальную спортивную политику.

Таким образом, в мире наблюдается устойчивая тенденция повышения социальной роли физической культуры и спорта. Она проявляется:

в повышении роли государства в поддержке развития физической культуры и спорта, общественных форм организации и деятельности в этой сфере;

в широком использовании физической культуры и спорта в профилактике заболеваний и укреплении здоровья населения;

в продлении активного творческого долголетия людей;

в организации досуговой деятельности и в профилактике асоциального поведения молодежи;

в использовании физкультуры и спорта как важного компонента нравственного, эстетического и интеллектуального развития учащейся молодежи;

в вовлечении в занятия физической культурой и спортом трудоспособного населения;

в использовании физической культуры и спорта в социальной и физической адаптации инвалидов, детей-сирот;

в резком увеличении роста доходов от спортивных зрелищ и спортивной индустрии;

в возрастающем объеме спортивного телерадиовещания и роли телевидения в развитии физической культуры и спорта и в формировании здорового образа жизни;

в развитии физкультурно-оздоровительной и спортивной инфраструктуры с учетом интересов и потребностей населения;

в многообразии форм, методов и средств, предлагаемых на рынке физкультурно-оздоровительных и спортивных услуг.

Структурные и социальные изменения последних десяти лет привели к фундаментальным экономическим утратам и к катастрофическому снижению человеческого потенциала. Коэффициент жизнеспособности населения, по данным Всемирной организации здравоохранения ЮНЕСКО, составляет в России 1,4 балла по 5-балльной шкале (в Сомали, Гаити, Бирме - 1,6). С 1992 в 65 субъектах Российской Федерации сократилась численность населения, а. рост числа умерших отмечается в 68 субъектах. Депопуляция в разной степени затронула практически всю территорию России и почти все этнические группы.

Общая динамика смертности населения страны характеризуется сверхсмертностью людей трудоспособного возраста, среди которых около 80% составляют мужчины. Это создаст резкий дисбаланс трудоспособного и пенсионного населения, негативно отразится на всех социально-экономических факторах развития общества. По данным Госкомстата РФ, уже к 2016 г. численность населения в пожилом возрасте превысит численность детей и подростков на 12,8 млн. человек, или на 62%, что значительно ускорит процесс старения нации. При этом особую тревогу вызывает ухудшение здоровья детей и подростков, половина которых имеет хронические заболевания, причем недостаток двигательной активности провоцирует у них болезни сердечно-сосудистой и костно-мышечной систем. По причине низкого уровня состояния здоровья около 1 млн. детей школьного возраста сегодня полностью отлучены от занятий физической культурой. Распространенность гиподинамии среди школьников достигла 80%. Впервые за 40 лет врачи столкнулись с проблемой гипотрофии юношей призывного возраста, что отражается на комплектовании Вооруженных сил здоровым контингентом.

Данные Госкомстата России свидетельствуют о том, что за последние 15 лет уровень первичной заболеваемости вырос в стране на 12%, а общей заболеваемости - на 15%. Более половины населения, особенно городских жителей, проживает в крайне неблагоприятной экологической обстановке, связанной с

загрязнением окружающей среды выбросами промышленных предприятий и автотранспорта. На протяжении последних лет наблюдается высокий уровень производственного травматизма, в том числе со смертельным исходом. Значительная часть населения находилась в годы реформ в состоянии затяжного психоэмоционального и социального стресса, что привело к росту депрессией, реактивных неврозов и суицида, алкоголизма, табакокурения, наркомании, антисоциальных вспышек, преступности. Возросло число россиян, страдающих психическими расстройствами.

В стране все более обостряется проблема курения. За последние годы количество курящих мужчин в возрасте до 40 лет возросло с 45 до 70%. Стремительно увеличивается удельный вес курящих подростков. Достаточно сказать, что сегодня каждый десятый школьник зависим от табака и имеет те или иные признаки болезней, связанных с курением.

Распространенность в России только бытового пьянства составляет 20%. Общая заболеваемость лиц, злоупотребляющих алкоголем, в 2 раза выше, чем лиц, не употребляющих спиртные напитки. Злоупотребление алкоголем является причиной более 70% несчастных случаев. По-прежнему угрожающие размеры имеет немедицинское употребление наркотических средств, психотропных и одурманивающих веществ. Особенно тревожна тенденция «омоложения» наркомании.

Все это свидетельствует о том, что в Российской Федерации с состоянием человеческого ресурса назрела критическая ситуация, развитию которой способствуют высокий уровень бедности россиян, социальная неустроенность, проблемы занятости, общее неудовлетворительное положение дел с охраной здоровья, расширение масштабов детской безнадзорности, беспризорности и социального сиротства. По физическому состоянию человеческого потенциала Россия существенно отстает от передовых стран. При этом массовая национальная система физического, духовного и нравственного оздоровления населения, пропаганды здорового образа жизни с выходом на индивидуальное са-

мосознание и оперативный контроль за состоянием здоровья находится вне фокуса государственной политической доминанты.

На современном этапе развития страны в условиях качественного преобразования всех сторон жизни общества возрастают требования к физической подготовленности наших сограждан, необходимой для успешной их трудовой деятельности.

Актуальность и необходимость решительных шагов по форсированному оздоровлению нации, перевод решения этой проблемы на рыночные отношения, необходимость создания соответствующей нормативно-правовой базы и механизма финансирования делают физическую культуру и спорт одним из инструментов формирования социально устойчивого человека.

В управлении деятельностью учреждений социальной сферы долгое время декларировалась установка на максимальное удовлетворение потребностей населения в услугах и продуктах по всем направлениям.

Однако в условиях стабилизации политической ситуации в стране в качестве модели перехода к устойчивому развитию выбрано построение субсидиарного государства, которое обеспечит социальные гарантии лишь в той мере, в которой общество не может сделать самостоятельно.

В связи с этим развитие отрасли, которая всегда зависела от внешних условий, перестало быть проблемой только государства.

Рассматривая вопросы управления развитием такой отрасли как физическая культура и спорт необходимо учитывать, что данная сфера относится к разделу социальных, а значит требующих особого подхода и ориентирующихся на человека, как индивидума. В этой связи для полноценного раскрытия проблем и перспектив данной сферы необходимо четко разделить словосочетание «физическая культура и спорт».

Физическая культура имеет 4 основные формы:

- физическое воспитание и физическую подготовку к конкретной деятельности (профессионально-прикладная физическая подготовка);

- восстановление здоровья или утраченных сил средствами физической культуры - реабилитация;

- занятия физическими упражнениями в целях отдыха, т.н. - рекреация;

- высшее достижение в области спорта.

Физическая культура как способ оздоровления нации относится к первым трем формам, а последняя форма физической культуры в последнее время приобретает статус самостоятельной с соответствующими целями и задачами ее реализации.

Таким образом, целью стратегического управления в области физической культуры является активизация решений накопившихся проблем возрождения физической культуры, способствующих оздоровлению нации, формированию человека устойчивого развития.

Экономизация же политики спорта высших достижений, необходимость разработки стратегии поддержки своеобразных «точек его роста», повышение эффективности менеджмента относится к разряду актуальных проблем развития профессионального спорта.

Формирование социально устойчивого человека должно сопровождаться анализом тех условий, в которых он существует.

- географической среды;

- условий труда, быта, условий жизни и уровня развития производительных сил, экономических и социальных факторов.

Система физического воспитания на уровне региона и муниципальных образований имеет ряд отличительных черт, таких как:

- народность, которая проявляется в стремлении внедрять физическую культуру в быт народа, в демократическом характере физкультурных организаций, в широком использовании народных игр, как средства оздоровления и закаливания;

- научность системы физического воспитания, которая заключается в использовании всех достижений общественных и естественных наук, которые находят свое отражение во всех звеньях системы физического воспитания.

Формирование человеческого капитала с помощью физической культуры и спорта охватывает диапазон задач от поддержания минимального уровня жизнеспособности человека до достижения максимального уровня разнообразия и совместного эволюционного потенциала человеческого общества и природной среды. Такое системное рассмотрение проблемы оздоровления населения посредством физической культуры крайне затруднено из-за широкого набора показателей. Реализация указанного подхода неизбежно приводит к необходимости выбора и агрегирования, а это означает наличие субъективизма.

Основным критерием эффективности управления является общий уровень здоровья занимающихся физической культурой. Как известно, оптимальный сценарий развития экономики в целом предполагает формирование на федеральном уровне управления объективных условий для ее ускоренного развития, интеграции социального комплекса России с другими отраслями народного хозяйства, усиления инновационной направленности деятельности организационно-правовых структур, предоставляющих гражданам страны комплекс социальных услуг. В условиях рыночной экономики в условиях ограниченного финансирования идея максимального использования способностей человека выдвигается на первый план, в том числе его важнейшей составляющей – здоровья.

Но чтобы данную тактику реализовать, необходимо сменить приоритеты, а именно – «эффективно использовать средства физической культуры и спорта по предупреждению заболеваний». По статистике усредненный житель страны тратит на собственную физическую культуру 7,1 рубля в год[130]. Траты на физическую культуру в бюджете муниципальных образований в 7-8 раз меньше, чем на здравоохранение. Таким образом, достижение цели стратегического управления в области физической культуры должно сопровождаться реализацией целого ряда задач, решение которых направлено на повышение уровня здоровья населения.

[130] Программа социально-экономического развития Иркутской области на 2006-2010 годы/ www.govirk.ru

Эффективное ведение политики в сфере физической культуры и спорта, позволяющей оптимальным образом использовать ресурсы региона можно реализовать за счет:

- повышения массовости развития физической культуры;
- повышения степени использования средств физической культуры в сфере образования и воспитания;
- увеличения числа квалифицированных профессиональных и общественных физкультурных кадров;
- усиления пропаганды физической культуры и спорта.

В условиях развития рыночной экономики с принятием Россией общемировых ценностей и идеалов, общенациональная модель физкультурно-спортивного движения как важная составляющая здорового образа жизни должна решать следующие задачи:

- сохранение и укрепление физического и психического здоровья людей;
- формирование жизненно важных двигательных умений и навыков, разностороннее развитие физических способностей учащейся молодежи;
- воспитание подрастающего поколения, способного противостоять таким негативным явлениям, как наркомания, пьянство, табакокурение, асоциальное поведение и т.д.;
- консолидация общества, укрепление единства и сплоченности нации;
- развитие народных и национальных систем физического воспитания, позволяющих полностью раскрыть национальные традиции народов России, их самобытность в рамках единой государственной системы;
- доступность всех слоев населения к занятиям физической культурой и спортом;
- непрерывность и преемственность процесса физического воспитания на всех этапах жизнедеятельности человека;
- воспроизводство здорового населения;

- обеспечение возможности человека в полном объеме осваивать образовательные программы на всех этапах обучения;
- подготовка к производственной деятельности и воинской службе;
- обеспечение способности широких слоев населения адаптироваться к сложным ситуациям и противостоять повышенным стрессовым нагрузкам;
- проведение многообразных форм досуговой деятельности, способных удовлетворить интересы и потребности различных слоев населения;
- создание мощной спортивной индустрии, входящей в качестве составного элемента в экономическую систему новой России;
- эффективная социальная и физическая реабилитация инвалидов;
- обеспечение лидирующих позиций российских спортсменов в международном спортивном движении и процессов полной интеграции России в мировое сообщество;
- создание новой идеологии освещения в средствах массовой информации (особенно на телевидении) вопросов физической культуры, спорта и здорового образа жизни.

3.5. Теоретико-методологическое исследование качества процессов в жилищной сфере

3.5.1. Современное состояние в области реформирования жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации

Результаты анализа современного этапа реформирования жилищно-коммунального хозяйства муниципальных образований показали, что с началом реформ объекты жилищно-коммунального хозяйства, как находящиеся в муниципальной собственности, так и принадлежащие предприятиям, оказались в очень сложной экономической ситуации. Для большинства из них главной задачей стало простое выживание, поскольку расходы на их содержание в реальном исчислении, даже с учетом повышения тарифов, значительно сократились. На это повлияло и то, что на протяжении достаточно длительного периода государственная политика в отношении социальных отраслей (к которым относит-

ся сфера ЖКХ) и функционирующих в них объектов строилась на принципах остаточного финансирования. Ликвидация централизованного финансирования из федерального бюджета выпадающих доходов предприятий ЖКХ, возникающих из-за разницы в тарифах, оплачиваемых населением за жилье и коммунальные услуги, и затрат предприятий на их производство и перенос центра тяжести в системе финансирования с федерального бюджета на местный уровень только осложнил и без того непростое состояние жилищно-коммунального хозяйства ЖКХ[131].

Жилье - одна из главных составляющих благосостояния человека, тесно увязанная с иными составляющими качества жизни. Оно является важнейшим стабилизирующим фактором социально-экономической обстановки как в целом по стране, так и в отдельных её регионах.

Состояние имеющегося жилищного фонда постоянно ухудшается в результате практически полного прекращения работ по его содержанию, обновлению и реконструкции. Поэтому выбор способов удовлетворения организационных и финансовых потребностей, связанных с содержанием, ремонтом, обновлением и модернизацией существующего жилищного фонда, весьма актуален.

Наиболее существенными причинами непрекращающегося обветшания жилищного фонда являются сохраняющаяся до сих пор неопределённость в отношении прав собственности и отсутствие действенных механизмов управления и содержания жилищного фонда. Скоротечная бесплатная приватизация квартир создала множество трудностей. Исходным посылом было мнение, что новые собственники готовы в полном объёме взять на себя организационную, экономическую и финансовую ответственность по содержанию жилища (без какой-либо внешней помощи). Однако в результате приватизации появились так называемые малоимущие собственники, доход которых не позволяет вклады-

[131] Горышина О.А. Организационно-экономический механизм реформирования ЖКХ муниципальных образований в современных условиях. дисс. на соиск. степени к.э.н. СПБ, 2010, 167 с.

вать достаточное количество средств в содержание жилых помещений, а порой и оплачивать потребляемые коммунальные услуги.

Исходя из социальной значимости жилья для человека государство призвано в меру своих возможностей оказывать населению поддержку в улучшении жилищных условий. Предусмотренные законом формы содействия гражданам со стороны государства и местных органов самоуправления в улучшении жилищных условий основываются на социальной норме площади жилья в расчёте на одного человека.

Принятая классификация отраслей в комплексе ЖКХ предусматривает раздельное рассмотрение следующих видов деятельности[132]:

1. Эксплуатация жилищного хозяйства
2. Водоснабжение
3. Водоотведение (канализация) и очистка сточных вод
4. Теплоснабжение
5. Газоснабжение
6. Электроснабжение
7. Озеленение населённых пунктов
8. Ремонт дорог, мостов и набережных, берегоукрепительные работы
9. Зимняя и летняя уборка улиц и придомовых территорий
10. Сбор, вывоз и утилизация бытовых отходов
11. Бани, прачечные, парикмахерские и другие виды бытового обслуживания
12. Ритуальные услуги

При анализе современных проблем функционирования инновационных систем управления жилищным фондом особого внимания требует социальный аспект, связанный с ростом цен на услуги ЖКХ. В этих целях в ходе исследования М.Б. Рыбальченко был проведён анкетный опрос группы жителей Москвы

[132] Рыбальченко М.Б. Инновационные механизмы управления эксплуатацией жилищного фонда в условиях реформирования ЖКХ дис. на соискание степени к.э.н. М.: 2008, 146 с., с.19

из 500 человек. В табл. 3.20 приведён рейтинг жилищных проблем, определённый на основании анализа результатов опроса.

Таблица 3.20 – Рейтинг жилищных проблем

№ п/п	Наименование проблем	% отметивших данную проблему
1.	Рост коммунальных платежей	46
2.	Техническое состояние квартир	29
3.	Чердаки и крыши	11
4.	Центральное отопление	9
5.	Вестибюли и лестничные клетки	7
6.	Горячее водоснабжение	б
7.	Капитальный ремонт или снос здания	6
8.	Подвалы	5
9.	Наружные стены	5
10.	Холодное водоснабжение	3
11.	Придомовая территория	3
12.	Электроснабжение	3
13.	Вентиляция	2
14.	Канализация	2
15.	Лифты	1,5
16.	Другие проблемы	7,5

Как видно из данных таблицы, на первом месте среди всех проблем стоит рост платежей за жилищно-коммунальные услуги (46%). Большое число горожан недовольно техническим состоянием квартир (29% опрошенных). Речь не идёт о замене старых обоев или дверей - эти хлопоты москвичи обычно берут на себя. Людей волнуют проблемы, которые они не в силах устранить без помощи балансодержателя и специалистов по эксплуатации жилфонда. Например, заменить протекающие межквартирные трубы в системе водопровода и канализации, заделать межпанельные швы в перекрытиях, отремонтировать электропроводку. На третьем месте - состояние чердаков и крыш (11%). Эта проблема в первую очередь волнует жителей последних этажей. Потому что протекающая крыша способна уничтожить даже самый дорогостоящий ремонт, а устранить причину залива без помощи коммунальщиков люди не в состоянии. Четвёртую позицию занимают проблемы отопления (9%). Чаще всего это связано с необходимостью замены или прочистки труб, т.к. низкая температура в кварти-

ре обычно вызвана не слабым подогревом воды в центральном тепловом пункте, а потерей тепла по дороге от ЦТП к жилому дому и к квартире.

Одним из основных направлений реализации целей реформирования ЖКХ является инновационная перестройка управления во всех звеньях организационной структуры отрасли.

Жилищным кодексом РФ предусмотрено, что управление многоквартирным домом призвано обеспечивать благоприятные и безопасные условия проживания граждан, надлежащее содержание общего имущества в многоквартирном доме. Собственники помещений в многоквартирном доме обязаны выбрать один из способов управления многоквартирным домом:

- непосредственное управление собственниками помещений в многоквартирном доме;
- управление товариществом собственников жилья либо жилищным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом;
- управление управляющей организацией.

Качественные показатели эффективности различных способов управления многоквартирными домами представлены в табл. 3.21[133].

Таблица 3.21 – Сравнение показателей эффективности альтернативных способов управления многоквартирными домами

Показатель оценки	Непосредственное управление собственником	ТСЖ, кооперативы	Управляющая компания
1	2	3	4
Собираемость платежей	Платежи поступают непосредственно подрядчику; исключена возможность перенаправления средств, полученных за одни услуги на оплату за другие	Задержки платежей собственником могут вызвать задержку оплат и услуг кооперативов	Задержки платежей собственником могут вызвать задержку оплат и услуг, К преимуществу следует отнести наличие дополнительных механизмов взыскания средств с должников

[133] Рыбальченко М.Б. Инновационные механизмы управления эксплуатацией жилищного фонда в условиях реформирования ЖКХ дис. на соискание степени к.э.н. М.: 2008, 146 с.,с.80

Продолжение табл. 3.21

1	2	3	4
Аварийность	Отсутствие оперативной реакции собственников может усложнить и удлинить сроки устранения аварии	Необходимо привлечение сторонних организаций для реакции на возникновение аварий	Можно обеспечить быструю реакцию на аварии за счёт создания диспетчерских служб и наличия необходимых специалистов
Издержки управления	Собственник никому не платит за управление, затрачивая на это только своё время и силы.	Оперативное управление осуществляется правлением ТСЖ. Издержки минимальны, т.к. управление осуществляется своими силами	Услуги по управлению домом оплачиваются собственниками помещений.
Инвестиции	Получить кредит на проведение внутридомовых и придомовых работ практически невозможно	Очень сложно привлечь внешние инвестиции на развитие объекта, однако положительным моментом является сбор членских взносов	Управляющей организации проще привлечь различного рода инвестиции за счёт наличия необходимых специалистов и связей
Развитие и благоустройство	Для развития дома необходимо, чтобы собственники были общественно активны. Это сложно обеспечить в связи с утратой интереса у жителей	ТСЖ, кооперативы способны принимать решения по развитию и благоустройству дома и придомовой территории	Управляющая организация способна эффективно обеспечивать развитие и благоустройство дома
Коммерческая деятельность	Некоммерческие принципы управления	Некоммерческая организация. Весьма ограниченный способ привлечения инвестиций	Коммерческая организация. Управление домом как бизнесом позволяет привлекать дополнительные инвестиционные ресурсы
Защита прав потребителей	Разрешение конфликтных ситуаций через судебные органы		

Сравнительный анализ эффективности альтернативных способов управления многоквартирными домами позволяет сделать вывод, что варианты управления с использованием ТСЖ и варианты привлечения частной управляющей компании практически одинаково приемлемы для собственников жилья.

При этом вариант создания ТСЖ обеспечивает большее участие граждан в принятии решений, гарантирует от недобросовестного использования финансовых средств. С другой стороны, привлечение частных управляющих компаний

расширяет возможности получения дополнительных доходов от коммерческого использования общего имущества и привлечения дополнительных инвестиционных ресурсов на кредитной основе выбор наиболее рационального варианта должен производиться в каждом конкретном случае с учётом всех рассмотренных факторов.

Проведённые исследования свидетельствуют о том, что в управлении и эксплуатацией жилищного фонда требуют решения следующие проблемы:

– при преобладании собственников жилых помещений в каждом жилом доме сам дом продолжает находиться в собственности города. Имущественные права и интересы собственников не в полной мере соответствуют балансовой принадлежности их общего имущества;

– мало количество созданных ТСЖ и других объединений собственников, не осуществляется комплексная подготовка профессиональных управляющих жилыми домами, отсутствует регламентация их правового статуса;

– практически отсутствует конкуренция в управлении многоквартирными домами;

– объёмы капитального ремонта отстают от потребностей.

К сожаление, механизмы пресечения доступа на рынок управления многоквартирными домами недобросовестных фирм - «однодневок» в действующем законодательстве не проработаны. Решение данной проблемы, на наш взгляд, должно полностью лечь на плечи института саморегулирования, получившее частичное развитие в жилищной сфере (в строительстве).

Сегодня практически невозможно обеспечить гарантии прозрачности деятельности управляющей организации, получить доказательства ее профессиональной и финансовой состоятельности. Закон не предлагает механизма обеспечения контроля деятельности управляющих организаций, лицензирование деятельности, связанной с обеспечением безопасности жильцов (например, обслуживание внутридомового газового оборудования), отменено. Если ситуация не изменится, то жильцам придется оценивать деятельность управляющих ор-

ганизаций только по факту выполнения работ, что противоречит интересам жильцов, которые хотят иметь гарантии качества до начала работ.

Часть экспертов считают, что необходимо принять отдельный закон «Об управляющих организациях», в котором подробно были бы определены: сфера деятельности управляющих компаний, требования к их квалификации, обязанности и ответственность. Это позволит обеспечить страхование рисков. Эксперты также считают, что для определения стандартов деятельности управляющих организаций, составления реестра добросовестных управляющих компаний необходимо дальнейшее развитие закона «О саморегулируемых организациях»[134,135].

В связи с тем, что в настоящее время осуществляется переход от государственного регулирования отдельными отраслями к саморегулированию, в том числе это частично сделано и в жилищной сфере (СРО строительных организаций), необходимо рассмотреть, что же понималось под государственной системой лицензирования и ввести понятие системы саморегулирования в жилищной сфере.

В словаре дается следующее понятие государственной системы лицензирования – это единый порядок предоставления лицензий, включающий информационную, научно-аналитическую, экономическую и юридическую подготовку материалов и их оформление[136]. Судя по всему, это понятие никак не было согласовано с понятием система. В соответствии с Большой советской энциклопедией «система (от греч. systema — целое, составленное из частей; соединение), множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определённую целостность, единство». Таким образом, в понятии система лицензирования не присутствовали ни элементы системы (госу-

[134] Гордеев Д.П. О саморегулировании в сфере управления многоквартирными домами // ЖКХ: Экономика и управление предприятием ЖКХ. - 2008. № 2 (часть 1). С. 3-4.

[135] Иванченко В., Ренжин С, Гудина У. Саморегулирование как основа рыночного механизма управления // Жилищно-коммунальный комплекс Урала. -2008. № 9(52). С. 44-45

[136] Государственная система лицензирования [Электронный ресурс]. – URL: http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_sch2.cgi?RDuxzkgwxyilttg9!xoxylsg!ro.ltnowuigto9 (дата обращения: 18.05.2011).

дарственные органы, организации и т.п.), ни принципы их взаимосвязи друг с другом.

Попытаемся исправить эти недостатки, введя понятие «система саморегулирования». Прежде всего, необходимо включить в этот термин государство в лице соответствующих органов, осуществляющих контроль за деятельностью саморегулируемых организаций (Минэкономразвития, Ростехнадзор и т.п.). Необходимо также ввести в термин организации, самоорганизующие свою деятельность (саморегулируемые организации).

Помимо строительных и саморегулируемых организаций в систему саморегулирования необходимо включить страховые компании, являющиеся неотъемлемым звеном саморегулирования в строительстве, а также высшие и средние образовательные учреждения, выполняющие основную законодательную функцию саморегулирования – повышение квалификации членов саморегулируемых организаций.

Система отношений, в которые вступают между собой элементы системы саморегулирования, представлена различными законодательными актами, регулирующими деятельность саморегулируемых организаций, правилами и кодексами деятельности саморегулируемых организаций, разрабатываемыми на уровне Национального объединения, различные инициативные движения снизу и сверху, направленные на совершенствование деятельности саморегулируемых организация (конференции, совещания, парламентские слушания и т.п.).

Исходя из вышесказанного, под системой саморегулирования в жилищной сфере следует понимать единство субъектов саморегулирования (государственных институтов, самоорганизующихся структур, строительных предприятий (управляющих компаний), образовательных учреждений, страховых компаний), осуществляющих свою деятельность с учетом передового отечественного и зарубежного опыта, разрабатывающих кодексы и правила поведения, организующих повышение членов саморегулируемых организаций и осуществляющих выдачу допусков к работам на основе законодательства о саморегулировании и

иных законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность соответствующих сфер экономики[137].

Таким образом, становится очевидным, что саморегулирование невозможно как без участия государства, так и без участия саморегулируемых организаций. Невозможно оно и без формирования устойчивых связей между государством и саморегулируемыми организациями.

Рост благосостояния населения отстает от роста стоимости коммунальных услуг. В некоторых регионах очень высока доля малоимущих граждан в общей структуре населения. Они могут получать субсидии на оплату ЖКУ от государства, что, тем не менее, не решает социальную проблему саму по себе[138]. Это позволило экспертам говорить о том, что Жилищный кодекс написан для страны западного типа, не учитывает реальности и региональной специфики. По словам экспертов, у нас - психология бедных людей. А с бедными людьми пытаются работать как с богатыми или, по крайней мере, с обеспеченными[139].

Основной проблемой жилищно-коммунального хозяйства остается необходимость постоянного роста тарифов из-за более чем 60%-ного увеличивающегося износа инженерных сетей и коммуникаций - неподъемная ноша для населения. Проблему износа сетей публично признал как одну из основополагающих премьер-министр РФ Владимир Путин, отвечая в декабре 2008 года на вопрос о возможности заморозить темпы роста тарифов на услуги ЖКХ до стабилизации экономической ситуации в стране. Тогда Путин отметил, что изношенность инфраструктурных сетей в РФ составляет 80%: «Если система и дальше будет недофинансироваться, она разрушится окончательно»[140].

---

[137] Цвигун И.В., Астафьев С.А. Развитие методологии управления качеством процессов в жилищной сфере. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. , с.189.

[138] Постановление Правительства РФ № 761 от 14.12.2005. О предоставлении субсидии на оплату жилищно-коммунальных услуг

[139] Фирсанова Е. Доклад: «Реформа ЖКХ: управляющие компании и ресурсоснабжение в оценках экспертов». - М.: Профи-групп, 2007. - 56 с.

[140] Выступление Председателя Правительства РФ В.В. Путина 4 декабря 2008 года в специальной программе «Разговор с Владимиром Путиным / [Электронный ресурс]: http://www.moskva-putinu.ru/stenogramma.html.

3.5.2. Интеграционный подход к проблеме управления качеством в жилищной сфере

Необходимость интеграционного подхода к саморегулированию в жилищной и инвестиционно-строительной сфере рассматривался на Всероссийской конференции «Отраслевое саморегулирование в контексте реформы государственного управления и повышения качества продукции и услуг» в г.Иркутске 31 марта 2011 года[141].

Целью конференции являлось уточнение проблем, возникших после введения саморегулирования в инвестиционно-строительной сфере. Всех основных участников рынка, объектом деятельности которых являются объекты строительства можно представить на рисунке 3.5.



Рисунок 3.5 – Участники инвестиционно-строительного рынка

Как известно, до введения саморегулирования в 2009 году, многие из представленных на схеме видов деятельности подлежали обязательному лицензированию. Некоторые же процессы свободно регулировались через рыночные ме-

[141] Отраслевое саморегулирование в контексте реформы государственного управления и повышения качества продукции и услуг: материалы всерос. науч.-практ. конф., 31 марта 2011 г. /под науч. ред. Г.В. Хомкалова, С.А. Астафьева. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. – 251 с.

ханизмы. Недостатком этого было то, что потенциальным покупателям доставалось то жилье, которое им предлагали и того качества, которое сложилось годами в постперестроечный период. Основные проблемы к строителям здесь были в большом количестве недоделок, браке и т.п.

Причина этому в том, что каждый участник рынка работал обособленно и передавал на каждую последующую стадию продукт с недоделками. После попытки устранить замечания, продукт передавался на следующую стадию, где на недоделки предыдущей стадии накладывались свои и т.д. Саморегулирование является шансом реформировать сложившийся порочный круг.

Качество данного взаимодействия между субъектами жилищной сферы будет являться залогом удовлетворенности клиентов (жильцов). Именно клиентоориентированность должна стать первоочередной задачей дальнейшего совершенствования саморегулирования в жилищной сфере.

Уникальность рынка жилья заключается в том, что он, по мнению зарубежных специалистов[142], состоит как бы из двух частей: рынок жилищного фонда и рынок жилищных услуг (см. рис 3.6).



Рисунок 3.6 – Структура рынка жилья

Понятие жилищного фонда относится к самим строениям или домам, то есть отражает форму материального продукта. Если нас интересует цена строе-

[142] Жилищная экономика: пер. с англ. /Под ред. Г. Поляковского. – М.: Дело, 1996. – 224 с

ний, то надо исследовать функцию спроса на жилищный фонд или жилищную собственность. Размеры жилищного фонда всегда определяются на конкретный момент времени.

Второе понятие относится к аспекту текущего функционирования жилья, то есть отражает форму услуги. Каждая единица жилищного фонда может производить ряд конкретных услуг: служить убежищем, средством развития семьи, местом отдыха и т.д., то есть создавать человеку благоприятную среду обитания и их количественное выражение производится за определенный период. Это понятие имеется в виду при изучении рынка жилья, сдаваемого внаем, так как на этом рынке продаются и покупаются не строения, а жилищные услуги, поставляемые этими строениями, а в качестве цены выступает квартирная плата.

Если допустить, что связь между жилищем и услугами, которые оно предоставляет, состоит в том, что поток услуг пропорционален жилищному фонду и что эта пропорция не меняется с течением времени, то не имеет значения изучаем ли мы рынок самих жилищ (жилищного фонда) или же рынок жилищных услуг (потоковую составляющую понятия «жилье»).

Оба понятия оказываются связанными простой пропорциональной зависимостью: чем больше жилых домов, тем больше услуг может быть оказано при прочих равных условиях.

Однако, учитывая, что жилье неоднородно по качеству, а его характеристики меняются в процессе старения, допущение об однородности жилья и однородности потока оказываемых им услуг теряет смысл. В действительности поток жилищных услуг, предоставляемых данным жилищным фондом, со временем изменяется и названная пропорция поддается регулированию. Это приводит к необходимости изучения обеих сторон предложения жилья.

Создание строительной продукции, то есть законченных строительством зданий и сооружений, а также их комплексов — результат сложной и многоэтапной работы проектных и научных организаций, промышленных предприятий и строительно-монтажных структур. Все участники создания строительной

продукции образуют строительный комплекс, а участники занятые в проектировании, строительстве, управлении недвижимостью, ее оценке и продаже объединены в инвестиционно-строительный комплекс. Жилищная сфера является одним из элементов инвестиционно-строительного комплекса. Также одним жилищная сфера является одним из элементов социальной сферы (см. рис. 3.7)

Комплексный анализ взаимодействия смежных сфер деятельности должно позволить добиться необходимого уровня качества жилья и удовлетворенности от проживания в нем у населения.

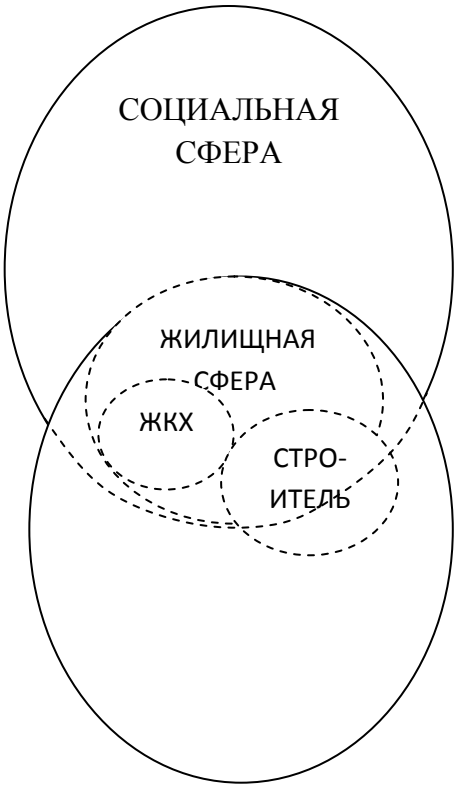


Рисунок 3.7 – Схема интеграционного взаимодействия субъектов социальной сферы и инвестиционно-строительного комплекса

В настоящее время, когда заказчиком является не только государство, но и различные коммерческие структуры, банки и даже отдельные физические лица, вопрос качества встал во главу угла. Уже в силу того, что нужно не просто возвести «коробку», кое-как ее отделав, а нужно сделать возводимое здание красивым, уютным, удовлетворяющим прихотям заказчика, и в то же время отвечающим требованиям строительных норм и правил, строительных стандартов,

независимо от воли потребителя. Последнее особенно важно, поскольку продукция строительства служит в течение длительного жизненного цикла (нормативный срок службы жилых зданий — 100-150 лет в зависимости от группы капитальности) и практически исправить качество дома после его ввода в эксплуатацию крайне затруднительно. Для этого уже сегодня необходимо строить дома, соответствующие требованиям будущего.

Однако качество, которое свойственно зданию после сдачи в эксплуатацию, удовлетворяет жителя только в том случае, когда оно сохраняется в течение всего периода использования дома. Обеспечивать сохранность построенных зданий, высокое качество их содержания и обслуживания призван жилищно-коммунальный комплекс города.

Таким образом, качество жилья, как интегральное понятие, связано со всей системой производства и эксплуатации зданий, с работой как строительного, так и жилищно-коммунального комплексов. Можно сказать, что их совместная деятельность представляет собой единый комплекс, создающий недвижимость в Российской Федерации.

В течение дореформенного периода времени в России сложился чисто механический подход к жилищной сфере (согласно Закону «Об основах федеральной жилищной политики» жилищная сфера – область народного хозяйства, включающая строительство и реконструкция жилища, сооружений и элементов инженерной и социальной инфраструктуры, управление жилищным фондом, его содержание и ремонт») как сочетанию двух практически мало связанных между собой в организационном, социальном и особенно финансово-экономическом отношении отраслей – жилищного строительства и жилищно-коммунального хозяйства.

Ведомственная разобщенность проявлялась прежде всего в отсутствии нормативов, обеспечивающих комплексный подход к вопросам строительства и эксплуатации жилых зданий. В строительном комплексе и жилищном хозяйстве действовали несвязанные нормативы. Сложность взаимосвязей в процессе создания и эксплуатации жилья часто приводили к конфликтным ситуациям меж-

ду проектировщиками, строителями, эксплуатационниками по технико-экономическим показателям строительной продукции, качеству и стабильности ее изготовления, срокам создания. Проектировщикам и строителям были безразличны затраты эксплуатационников. Стремясь покончить с дефицитом жилья, на качество жилья, экономичность его эксплуатации, технологичность ремонта и обслуживания здания, возможность последующей его модернизации не обращали должного внимания. Так при проектировании жилых зданий учитывались лишь гигиенические требования к теплозащите ограждающих конструкций зданий. Строили из панелей с плохой теплоизоляцией, а потом не могли согреть помещения, имея значительные потери энергоносителей. Не ставили качественную арматуру в водопроводах и канализационных системах, чем довели потребление воды до гигантских масштабов. В развитых странах нормой суточного водопотребления на человека считается 150-200 литров. В России в среднем на каждого жителя в настоящее время приходится 306 литров воды в сутки, отпускаемой населению и на коммунально-бытовые нужды[143]. Затраты на период эксплуатации жилого дома в 5-6 раз превосходили затраты на его строительство[144].

В период с начала жилищной реформы ряд проблем значительно обострился. Быстрое увеличение цен на энергоресурсы, тарифов на электроэнергию и транспорт выдвинуло на первый план вопросы повышения теплозащитных качеств и снижения веса жилых зданий, обеспечение экономии энергоресурсов. Реализуя региональные программы энергоресурсосбережения выяснилось, что здания, построенные в годы плановой экономики, практически не приспособлены к установке индивидуальных счетчиков потребления тепла и воды в квартире ввиду их конструктивного несовершенства. Это во многих случаях являет-

[143] Авдеев В.В., Чернышев Л.Н., Яганов В.Н. Экономические правоотношения в жилищно-коммунальном хозяйстве. Проблемы, опыт, документы. (Библиотека муниципального работника): В 3 т. Т. 1. М., 1996., С. 13.

[144] Жилище - 2000: В 3 ч. Ч.2. Социально-демографические проблемы /Под ред. Е.П. Федорова. – М.: Стройиздат,1988., С. 116.

ся либо чрезвычайно дорогостоящей, либо вообще технически невыполнимой задачей.

В условиях формирования рыночных отношений в жилищной сфере, когда жилье превращается в товар и когда потребитель должен оплачивать неэффективные действия работников строительного и жилищно-коммунального комплексов, приобретает особое значение интеграционный подход к решению вопросов качества жилья, обеспечивающий усиление взаимосвязей между стадиями жизненного цикла здания, уровнями управления, отдельными элементами систем управления качеством продукции.

Перестройка экономики с вертикали на горизонталь привела к необходимости организации постоянной работы по формированию и регулированию горизонтальных связей между организациями и предприятиями — участниками процесса обеспечения населения жильем, потребителями по такому ключевому вопросу, каким является качество жилья.

На рис. 3.8 показаны связи между участниками процесса воспроизводства жилья в дореформенный и после реформенный периоды[145].

Следует отметить, что идея системного развития жилищного фонда в комплексе всех этапов его воспроизводства: проектирование – производство конструкций и материалов – производство строительно-монтажных работ (СМР) – распределение жилья – эксплуатация является не новой. Она провозглашалась рядом специалистов дореформенного периода и суть ее заключалась в том, что процессы установления, обеспечения и поддержания качества жилья были нацелены на достижение соответствия строительной продукции определенным требованиям (стандартам, СНиП, техзаданию). Возможное несоответствие этих требований действительному качеству продукции не предусматривалось и, естественно, не регулировалось. Требования заказчика, как правило, совпадали с предложениями проектировщиков по качественным характеристикам предлагаемых проектов.

[145] Цвигун И.В. Качество жилья: проблемы и пути решения. – Иркутск. Изд-во ИГЭА, 1990., С. 57

В современных реальных условиях эти процессы получили принципиально новое содержание. Так ориентация на запросы конкретного потребителя (заказчика) привела к трансформации роли нормативного обеспечения проектной деятельности – от детального нормирования всех параметров к регламентации только общих, наиболее важных требований (безопасности, экологии и др.) и более полному учету конкретных условий создания строительной продукции.

Появление маркетинга, как вида деятельности, позволило перейти к проектированию объектов с учетом требований конкретных и потенциальных заказчиков, к отказу от принципов типового проектирования и перехода к разработке «образцовых» проектов.

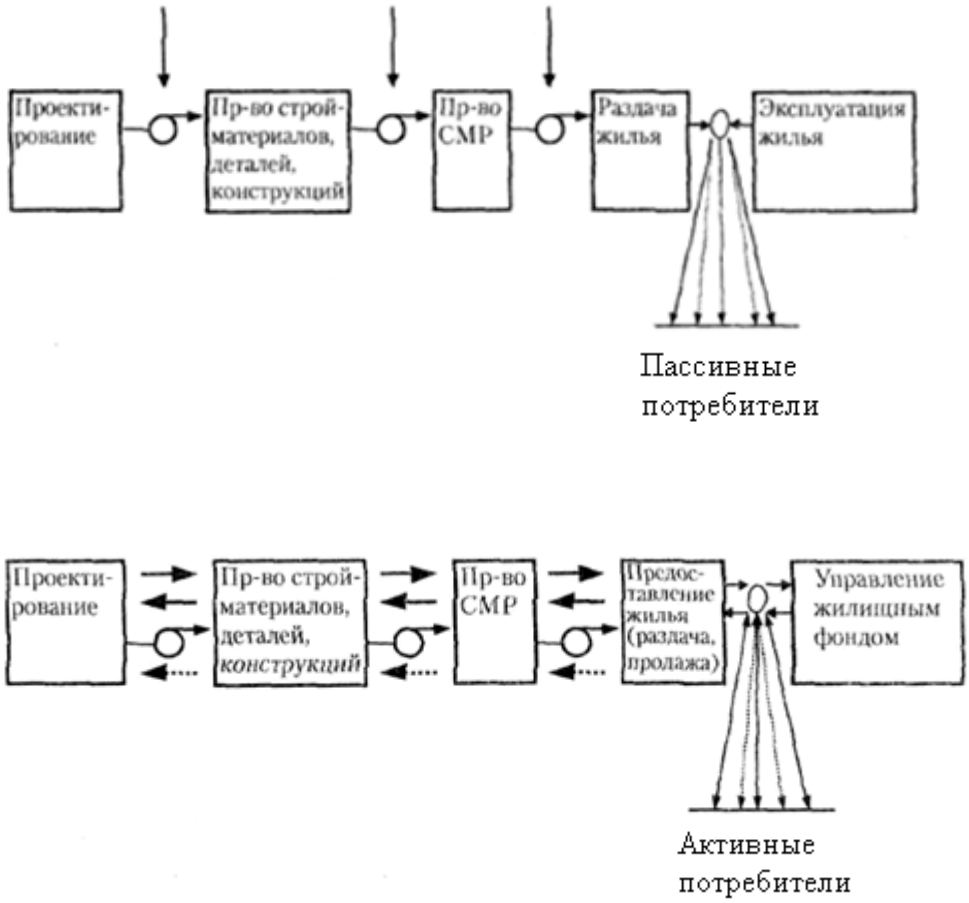


Рисунок 3.8 – Схема воспроизводственного процесса жилья в дореформенные и послереформенные периоды

Новые подходы к проектным решениям, обусловленные потребительским спросом, в свою очередь требуют новых подходов к технологии производства строительных конструкций, изделий, деталей, к производству СМР, к средствам механизации, оборудованию, оснастке.

Демократический принцип развития жилищной сферы предусматривает соучастие граждан в решении жилищной проблемы. Граждане из пассивных потребителей должны превратиться в активных потребителей. Законом «Об основах градостроительства в Российской Федерации» (ст.8) граждане, их объединения, общественные и другие организации признаются субъектами градостроительной деятельности, за ними закреплены права на участие в обсуждении, независимую экспертизу и даже разработку альтернативных градостроительных проектов. Возможность участия граждан в управлении жилищным фондом упоминается в Законе «Об основах Федеральной жилищной политики» (ст.5). С развитием саморегулирования вопросы обеспечения качества жилья должны выйти на новый уровень.

Таким образом, качество жилья, есть слагаемая, формируемая из следующих компонентов:

1) установление требуемого уровня качества на стадии научно-исследовательских, проектных работ и маркетинговых проработок. На этом уровне наряду с общими требованиями к строительной продукции – жилому зданию определяются технико-экономические характеристики, такие как технологичность, ремонтопригодность, надежность, технический и эстетический уровень, экономичность, удовлетворение спроса потенциальных и конкретных потребителей и др.;

2) обеспечение заданного уровня качества в процессе проектирования объекта, при изготовлении изделий, конструкций, хранении на складах промышленной базы, транспортировании, при производстве СМР. На этом уровне обеспечение качества продукции зависит от таких показателей, как качество проектной документации, организация производства, квалификация рабочих, обеспеченность материальными ресурсами, технологический уровень оборудо-

вания, уровень морального и физического износа строительных машин и механизмов и т.д.;

3) поддержание достигнутого уровня качества в зависимости от рассматриваемого объекта, что может относиться к качеству строительных материалов при их заводском изготовлении, качеству конструкций при СМР и эксплуатации, качеству эксплуатации зданий и сооружений. В последнем случае определяются показатели надежности, устойчивости и экологической безопасности обслуживания потребителей.

Необходимо определить целевую ориентацию интегральной системы качества жилья. Меры по обеспечению качества жилья на каждом уровне будут эффективны, только если все участники будут четко представлять себе, какую цель они преследуют. Целевые установки интегральной системы качества жилья в целом и систем качества на каждой стадии представлены на рис. 3.9.[146].



Рисунок 3.9 – Структура целей при создании и функционировании систем качества на разных стадиях жизненного цикла жилья

[146] Цвигун И.В. Качество жилья: проблемы и пути решения. – Иркутск. Изд-во ИГЭА, 1990., С. 63

Как указывалось раннее, жилье является составляющей качества образа жизни человека и общества в целом, поэтому глобальной целью создания и функционирования интегральной системы качества жилья является обеспечение постоянного качественного улучшения образа жизни всех граждан России как каждого гражданина в отдельности, так и общества в целом.

Достижение указанных целей возможно при создании механизма сквозного управления качеством, который является формой интеграции всех участников процесса воспроизводства жилья и реализуемый соответствующими системами управления на каждом уровне управления, по всему жизненному циклу здания.

Идеология и организационно-экономические основы сквозного механизма управления качеством продукции разработаны Версаном В.Г.[147]. Сквозной механизм управления качеством нацелен на обеспечение, преимущественно с использованием экономических методов, четкого взаимодействия организаций и предприятий-смежников для создания в кратчайшие сроки продукции, отвечающей требованиям потребителей, а также своевременной подготовки условий для ее эффективной эксплуатации.

Формирование сквозного механизма сводится к взаимному согласованию критериев эффективности между всеми смежными звеньями, к устранению излишней регламентации их деятельности, четкому определению их прав и взаимной ответственности за достижение высокого конечного результата. Кроме этого, требуется:

- формирование экономических отношений по качеству;
- сбалансированность состава и структуры систем управления качеством;
- организация информационного взаимодействия;
- согласование требований НТД;
- формирование корпоративных структур.

[147] Версан В.Г. Интеграция управления качеством продукции: новые возможности. – М.: Изд-во стандартов, 1994. – 144 с.

Основой взаимоотношений должны стать взаимная экономическая заинтересованность, тесные рабочие контакты, налаженная система обратной связи.

В настоящее время в жилищной сфере осуществлен ряд мероприятий по формированию сквозного механизма управления качеством жилья.

Несмотря на явные позитивные изменения, происходящие в жилищной сфере, проблема качества остается актуальной и приоритетной как для строительного, так и жилищно-коммунального комплексов. Рассмотрение и уточнение роли и задач данных комплексов в создании достойных условий проживания населения в новых экономических условиях позволит создать целостную картину трансформации жилищного сектора в решении проблем качества жилья, необходимую для принятия решений и выработки стратегий в данной области.

Результаты анализа, выполненного в свое время работниками ЦНИИЭПжилища показали, что расходы на ремонт и модернизацию жилищ (особенно крупнопанельных) составляли в бывшем СССР свыше 2 % восстановительной их стоимости и превышали в 1,5-2 раза аналогичные затраты других стран. Основная причина таких высоких затрат — низкое качество строительства жилья: брак, недоделки, исправления и повторное выполнение СМР[148]. Если учесть сегодняшний регресс в качестве возведения жилья, то картина будет весьма впечатляющей.

Система контроля качества СМР по нормативным требованиям представлена на рис. 3.10.[149].

[148] Санамов Ю.А., Щуров Б.В. Планирование и экономическое стимулирование качества жилищного строительства. – Л.: Стройиздат, 1984. – 144 с., С. 82

[149] Никитин В.М., Шинкевич В.А. Соответствие уровня управления качеством строительства зданий и сооружений требованиям стандартов ИСО серии 9000 // Стандарты и качество. – 1998. - №12. – С.42-46



Рисунок 3.10 – Организация контроля качества при производстве строительно-монтажных работ

В современных реальных условиях обеспечение качества жилья в соответствии со стандартами явно недостаточно, необходимо постоянное его улучшение. Например, несмотря на более 10-и летний период проведения реформ в жилищной сфере до сих пор остается проблема, ведущая к возможности возникновения аварий на стадии эксплуатации жилья – функционирование незаконного жилья, которое не принимает госкомиссия, заселяется без акта госприемки, потребляет городские ресурсы воды и тепла, не имеет юридического хозяина, ни кем не принимается на обслуживание. За такое жилье никто не несет ответственность.

От заказчиков, отказавшихся исполнять предписание инспекции ГАСНа страдают, во-первых жильцы, самовольно заселившиеся в дома, которых как бы не существует, во-вторых, страдают все горожане, так как город тратит свои средства на содержание этих домов.

Сегодня в строительстве требования к системе качества регламентированы СНиП 3.01.01-85. Они заключаются в следующем: управление качеством СМР должно осуществляться строительными организациями и включать совокупность мероприятий, методов и средств, направленных на обеспечение соответствия качества СМР и законченных строительством объектов требованиям нормативных документов и проектной документации (п. 7.10). В то же время в п.7.1 говорится, что требуемые качество и надежность зданий и сооружений

должны обеспечиваться строительными организациями путем осуществления комплекса технических, экономических и организационных мер эффективного контроля на всех стадиях создания строительной продукции. Таким образом, в СНиП предъявляются требования к системе качества, построенной на концепции контроля. Ее внедрение является обязательной, но явно недостаточной ступенькой в достижении требуемого уровня качества СМР и законченных объектов, предъявляемого рынком жилья и подрядных работ.

Вывод предприятий и организаций на новый, значительно более высокий уровень качества может обеспечить создание интеграционных структур, включающих все заинтересованных саморегулируемые организации, объектом управления которых является жилище (изыскателей, проектировщиков, строителей, пожарников, риэлторов, оценщиков и др.). Другой, альтернативный подход может заключаться во внедрении стандартов ИСО серии 9000.

В 1997-1998 гг. Госстрой России принял ряд директивных писем о создании в проектно-изыскательских организациях систем качества на основе стандартов ИСО серии 9000 и приступил к разработке для них нормативных документов. На сегодня практически все крупные проектные организации в Российской Федерации прошли сертификацию по стандартам ИСО 9000. Строительные организации, тем не менее, пока не видят смысла в сертификации по ИСО. В 2011 году НОСТРОЙ запланировал сертификацию строительных организаций по собственным стандартам, которые в настоящее время разрабатываются.

Качество жилья с учетом интеграции участников процесса в жилищной сфере, можно рассмотреть и через призму надежности все участников этого процесса, надежность СРО, надежность строительных организаций, управляющих компаний и т.п.

Другим направлением для повышения качества работ может быть установление гарантийной суммы для участия в аукционе на выполнение строительных работ.

Опыт зарубежных стран, в частности Австрии, свидетельствует о том, что для повышения качества строительной продукции необходимо образование так

называемого «гарантийного резерва на подтверждение качества», который устанавливается в размере 5-10% от стоимости объекта. Оплата подрядных работ при сдаче объекта в эксплуатацию производится за вычетом «гарантийного резерва на подтверждение качества», который возвращается подрядчику при отсутствии строительных дефектов по истечении обусловленного контрактом гарантийного срока. Из суммы этого резерва заказчик производит вычеты в случае выявившихся в течении гарантийного срока дефектов и недоделок, которые подрядчик обязан устранить за свой счет. В настоящее время данные рекомендации внедрены в ФЗ 94, регулирующего вопросы проведения закупок товаров и услуг для государственных и муниципальных нужд.

Основные направления жилищной реформы, как составной части новой экономической политики Российской Федерации, были сформулированы в 1991-1992 гг. в Законах Российской Федерации «О приватизации жилищного фонда в Российской Федерации» и «Об основах федеральной жилищной политики».

В этих актах были определены следующие основные принципы преобразований:

- разграничение прав владения и управления жилищно-коммунальной собственностью между государственным и муниципальным уровнями;
- создание рынка жилья за счет приватизации и изменения структуры жилищного фонда по формам собственности;
- переход жилищно-коммунального хозяйства в режим бездотационного функционирования путем упорядочения платежей населения за жилье и коммунальные услуги;
- перестройка управления жилищно-коммунальным хозяйством;
- введение договорных отношений в сфере эксплуатации и ремонта жилья объектов инженерно-коммунальной инфраструктуры;
- развитие конкуренции в сфере жилищных услуг;
- государственный контроль за установлением тарифов на жилищно-коммунальные услуги, а также качеством оказываемых услуг;

- ресурсосбережение и снижение издержек при производстве услуг жилищно-коммунального хозяйства;
- обеспечение системы социальной защиты в жилищной сфере малоимущих групп населения.

Концепция реформы ЖКХ, заложенная в документах 1991-1993 гг., в дальнейшем не пересматривалась, новые решения лишь развивали и незначительно видоизменяли первоначальные подходы.

Кратко основные идеи (направления) реформирования ЖКХ сводились к следующему: вывод отрасли на самофинансирование (включая ее развитие) за счет полной оплаты потребителем стоимости услуг с одновременным переходом на бюджетную форму социальной поддержки низкодоходных семей через предоставление компенсаций (субсидий) на оплату жилья и коммунальные услуги вместо дотирования предприятий ЖКХ; создание конкурентной среды в сфере коммунального обслуживания с целью повышения его качества и снижения стоимости за счет перехода на договорные отношения между собственником объектов ЖКХ (Заказчик) и производителем жилищно-коммунальных услуг (Подрядчик), а также между производителем и потребителем услуг — при условии соответствующего роста доходов населения и включения расходов на жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ) в прожиточный минимум.

Оплата жилья и коммунальных услуг должна была повышаться постепенно. При этом в городах нужно было создать систему социальной поддержки малообеспеченных семей. Механизм предоставления жилищных субсидий базировался на их добровольно-заявительном и адресном характере. Субсидии предполагалось выдавать в том случае, если расходы семьи на ЖКУ превышали нормативно установленную долю в семейном доходе исходя из социальной нормы площади жилья, утвержденной для данного региона.

Первоначально предполагалось довести уровень покрытия затрат за счет населения до 100 % за пять лет (к 1998 г) путем повышения платы равными долями. В дальнейшем от такой жесткой схемы отказались, оставив лишь задачу перейти за пять лет к бездотационному режиму функционирования ЖКХ. В по-

следствии было предусмотрено увеличение срока поэтапного перехода к полной оплате жилья и коммунальных услуг с пяти до десяти лет, в результате чего достижение 100 % уровня покрытия затрат за счет населения было отодвинуто до 2003 г. Окончательно переход на полную оплату жилья и коммунальных услуг был совершен в 2008 г.

В рамках институциональных преобразований, способствующих снижению затрат и повышению качества предоставления ЖКУ, предполагалось упростить структуру управления ЖКХ, сократить количество звеньев и одновременно произвести разделение функций заказчика и подрядчика. Ключевым элементом в данной структуре должна была стать служба заказчика, действующая из интересов проживающих в домах, относящихся к муниципальному жилищному фонду.

В тех сферах, где это технологически возможно, и, в первую очередь, в сфере обслуживания жилья, провозглашался принцип конкурсного отбора подрядчиков с целью снижения стоимости услуг и повышения их качества. Предполагалось, что муниципальные и частные предприятия должны иметь равные возможности участия в конкурсах, и дискриминация частных фирм, как в ходе, так и после проведения конкурса не должна допускаться.

Была принята также нормативная база для создания товариществ собственников жилья (кондоминиумов). Товарищества должны находиться в равных условиях с муниципальным жильем с точки зрения предоставления дотаций из местного бюджета, тем самым их создание не предполагало резких изменений в уровне оплаты жилья и коммунальных услуг для проживающих в доме. Одновременно товарищества могут получить дополнительный доход от сдачи в аренду нежилых помещений и использовать его на цели благоустройства. Процесс создания товариществ получил законодательное оформление с принятием Закона РФ «О товариществах собственников жилья».

Сегодня накоплен немалый опыт практической реализации реформы в городах и регионах. Определены пилотные города по которым детально отслеживается ход реализации Концепции реформы. Это совершенно разные города и с

точки зрения их размеров, и с точки зрения географического расположения и климатических условий, и сточки зрения исходного уровня реформирования жилищно-коммунальной сферы. Это позволяет получать важную информацию о ходе реформы на разных этапах ее проведения и в разных условиях.

Институциональные преобразования в ЖКХ связаны с введением закона «О саморегулировании» и создании управляющих компаний в сфере оказания услуг владельцам жилья по содержанию, текущему и капитальному ремонту зданий.

Задача улучшения состояния жилищного фонда и качества обслуживания жильцов, обеспечение защиты их законных прав и интересов недостижима без проведения целого ряда предварительных мероприятий (см. рис. 3.11.)[150].



Рисунок 3.11 – Цель и задачи региональной программы реформирования ЖКХ

Ключевым является демонополизация обслуживания жилищного фонда и формирование рынка услуг.

[150] Нормативно-методические материалы по реализации концепции реформы жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации (в помощь разработчикам региональных программ) // Городское управление. – 1998. - №1. – С.63-78., С. 32

Наличие конкуренции является необходимым элементом в создании противозатратного механизма, стимулирующего снижение себестоимости предоставления услуг и повышение их качества, так как именно конкуренция заставляет различные предприятия искать пути снижения затрат и повышения качества услуг; вытесняя из этого сектора тех, кто не в силах сделать это. Демонополизация и развитие конкуренции направлены на привлечение в технологическую цепочку производства и предоставления услуг специализированных организаций, что позволяет получить оптимальное соотношение цены и качества необходимых работ и услуг

Основными аспектами данного направления реализации реформы ЖКХ являются:

– разделение функций заказчика услуг ЖКХ и подрядчиков по их предоставлению;

– формирование Службы заказчика как субъекта рыночных отношений, заинтересованного в результатах своей деятельности;

– проведение конкурсного отбора подрядчиков для текущего обслуживания жилья и проведения капитальных ремонтов;

– формирование системы договорных отношений на поставку жилищно-коммунальных услуг;

– обеспечение формализованных процедур контроля за деятельностью подрядных организаций.

Решение перечисленных задач практически целиком находится в компетенции региональных и местных органов власти.

Мировая, а также российская практика последних лет достаточно убедительно показывают, что четкое вычленение функций собственника жилищного фонда (муниципалитета) и делегирование им на конкурсной основе функций управления и обслуживания недвижимости специализированным организациям (службе заказчика, подрядчикам) создает эффективный механизм управления муниципальным жилищным фондом и его инфраструктурным обеспечением.

При таком подходе система управления жилищно-коммунальным хозяйством города рассматривается как трехуровневая система: собственник жилищного фонда и других объектов недвижимости; заказчики жилищно-коммунальных услуг; подрядные организации, обеспечивающие предоставление жилищно-коммунальных услуг.

3.5.3. Вопросы качества жилья и услуг в жилищной сфере

В настоящее время передача гражданам права свободного выбора собственного жилья и контроля за его состоянием, развитие конкуренции, децентрализованной и диверсифицированной системы жилищного строительства выдвигают проблему качества жилья на одно из первых мест.

Признание факта значимости качества в жилищной сфере налагает особую ответственность на градостроителей, архитекторов, проектировщиков, строителей, а также тех, кто управляет жилищным фондом и его обслуживает.

К сожалению, сегодня качество страдает на всех стадиях жизненного цикла жилья. Строить стали без достаточного на то основания – без разрешительной, комплексной проектной документации, допуская просчеты в проектах, дефекты, недоделки, брак при возведении здания, что в последствии отражается на качестве его эксплуатации. В жилищно-коммунальном хозяйстве зачастую нарушаются правила технической эксплуатации зданий и сооружений, снижается качество жилищно-коммунальных услуг при одновременном повышение цен на них. По мнению населения, жилищная реформа выглядит как очередной грабеж со стороны государства: цены на жилье ползут вверх, качество же его обслуживания – вниз. Все это влияет на социальную напряженность в обществе и формирует соответствующую оценку качества образа жизни в стране.

Обеспечение населения качественным жильем – это результат совместной сложной и многоэтапной работы всех участников строительного и жилищно-коммунального комплексов. В настоящее время в жилищной сфере имеются предпосылки перехода к новой концепции целостной интегральной системы качества жилья, построенной на постулате взаимосвязи строительного и жи-

лищно-коммунального комплексов. Учитывая, что качество жилья прежде всего зависит от работы стройкомплекса, необходимо провести анализ современного состояния качества строительства жилья, действенности внешних и внутренних регуляторов качества строительной продукции, определить пути их совершенствования.

Качество жилья – совокупность характеристик жилья, относящихся к его способности удовлетворять установленные и предполагаемые потребности.

Качество жилья для потребителя (Q жилья) является интегральным понятием и, по мнению Цвигун И.В.[151] может быть определено следующим выражением:

Q жилья = f (Q жилого дома + Q местоположения)

Q местоположения = f (O функц.удобств + Q окр.среды +

+Q придом. прост-ва)

Q жилого дома = f (Q жилого здания + Q эксплуатации)

Переход от государственного регулирования к нормальным рыночным отношениям в области строительства и распределения жилья, который начался с середины 1991 г. – стартовый период, сопровождался резкой дифференциацией жилищных условий и потребностей населения в жилье. Однако, первая волна деятельности рыночных застройщиков, ориентированная на односемейную застройку — коттеджей для богатых, не оказалась успешной. Строительство коттеджей было начато без какого-либо предварительною маркетингового исследования, без анализа реального спроса, исходя скорее из образа как должны жить богатые люди. Это привело в дальнейшем к невостребованности, к замораживанию строительства коттеджей частично или полностью[152].

Таким образом, производство должно рассматриваться сквозь призму потребления, чтобы избежать многих жилищных проблем (пока не существую-

[151] Цвигун И.В. Качество жилья: проблемы и пути решения. – Иркутск. Изд-во ИГЭА, 1990., С. 14

[152] О. Кулагина Развитие рынка нового жилья в семи российских городах в 1993 г. – М.: Фонд «Ин-т экономики города», 1995. – 77с., С. 10

щих). Производитель должен отслеживать соответствующие потребности, их характер, динамику развития и приспосабливать к ним свойства продукции.

Установлено, что между уровнем жилищной обеспеченности и «оценкой жилищной потребности» населением наблюдается линейная зависимость.

Данные обследований показывают, что в определенный момент требование к количеству перерастает в требование к качеству: структура ценностей в оценке качества жилища (основных параметров его комфорта, местоположения) меняется в зависимости от нормы жилищной обеспеченности. Жилищная обеспеченность в 12-14 кв. м. жилой площади на человека является существенным рубежом в выборе населением между дальнейшим увеличением жилой площади и уровнем комфортабельности квартиры (горячая вода, телефон, лоджия и т.п.[153] В оценке жилищных условий происходит качественный скачок и первостепенными становятся такие критерии, как: тип дома, район проживания, доступность для транспорта, удаленность жилья от места работы, родственников и т.д.

Человеку становится далеко не безразлично, какой вид открывается из его окна: индустриальная площадка, транспортная автомагистраль, глухой застроенный двор по типу «каменного мешка» или, напротив, спокойный озелененный пейзаж, водные акватории, гармоничный архитектурный ансамбль, красивый природный ландшафт. Все эти особенности весьма существенно влияют на социально-психологическое самочувствие людей.

Исходя из социально-имущественной стратификации населения, учитывая результаты проведенного Цвигун И.В. типологического анализа довольно многочисленных описаний формирования рынков жилья в различных городах России, для единообразного подхода к градации жилья, необходимой для дифференциации жилищных условий различных групп населения, целесообразно установить градацию жилья по трем основным группам: элитное, доступное (комфортное), социальное. Эти группы можно расположить в виде иерархиче-

[153] Жилище / 2000: В 3 ч. Ч.2. Социально-демографические проблемы /Под ред. Е.П. Федорова. – М.: Стройиздат,1988. – 142 с., С. 13.

ской структуры, показанной в табл. 3.22[154]. Пирамида типологии жилища показывает количественное соотношение жилья существующего и создаваемого вновь между этими уровнями, возможность решения жилищной проблемы людьми с равными правами в обществе, но разной материальной обеспеченности.

Таблица 3.22 – Дифференциация жилья по группам

Классификация жилья	Владельцы жилья	Источник финансирования	Мотив приобретения	Критерии оценки жилья	Уровень качества
Супер элитное	Очень богатые	Собственник	Престиж, вложение капитала	Качество	Заказывает собственник
Элитное (частное)	Богатые	Собственник	Престиж, вложение капитала	Качество	Заказывает собственник
Доступное (социально-частное)	Средний слой населения: высокообеспеченные, среднеобеспеченные, малообеспеченные	Собственник и государство	Комфорт	Качество-цена	Заказывает собственник
Социальное (муниципальное)	Бедные или малоимущие	Государство	Крыша над головой	Соц. нормы жилья	Нормативный уровень качества

Мотив приобретения и критерии оценки жилья его владельцами будут различны, что влияет на формирование стандарта жилья.

Для элитной группы покупателей высокая цена на высококачественный товар делает его престижным и потому востребованным. Уровень качества жилья задается его владельцем. Для тех же, кто по своим ограниченным доходам к элите не относится, главным и решающим фактором приобретения жилья является не столько качество, сколько цена, а точнее – отношение качества к цене. Таким образом, не только не нужно, но даже опасно поднимать с помощью

[154] Цвигун И.В. Качество жилья: проблемы и пути решения. – Иркутск. Изд-во ИГЭА, 1990., С. 39

стандартов требования к качеству жилья на чрезмерно высокий уровень, так как для подавляющего большинства населения России жилье, став конкурентоспособным по качеству, будет явно неконкурентоспособным по цене. Это исключает саму возможность оздоровления экономики и, следовательно, повышения уровня благосостояния населения страны.

Особую группу населения составляют малоимущие, для которых главное – иметь «крышу над головой» вне зависимости от качества жилья. Уровень качества такого жилья задается государством.

Жилье для социально защищаемых слоев населения, составляя особую категорию, относится к числу основных направлений решения жилищной проблемы в России.

Возведение социального жилья, бесплатно предоставляемого малоимущим на условиях договора социального найма, предопределяет необходимость создания экономически эффективных архитектурно-строительных решений. Дефицит бюджетных средств обуславливает необходимость ограничений в части стоимости, размеров дома, норм заселения, величины площади участка при квартире.

В настоящее время стандарт проживания сложился только для данного вида жилья. Он формировался на протяжении последних лет, зафиксирован в строительных нормах проектирования СНиП 2.08.01.-89. Жилые здания.

Постановлением Правительства РФ от 29.08.2005 N 541 установлен федеральный стандарт социальной нормы площади жилого помещения в размере 18 кв. метров общей площади жилья на 1 гражданина.

Статьей 49 Жилищного кодекса «Предоставление жилого помещения по договору социального найма» установлено, что по договору социального найма предоставляется жилое помещение государственного или муниципального жилищного фонда.

Малоимущим гражданам, признанным по установленным Жилищным Кодексом основаниям нуждающимися в жилых помещениях, предоставляемых по договорам социального найма, жилые помещения муниципального жилищного

фонда по договорам социального найма предоставляются в установленном Жилищном Кодексом порядке. Малоимущими гражданами являются граждане, если они признаны таковыми органом местного самоуправления в порядке, установленном законом соответствующего субъекта Российской Федерации, с учетом дохода, приходящегося на каждого члена семьи, и стоимости имущества, находящегося в собственности членов семьи и подлежащего налогообложению.

Таким образом, проведя теоретико-метологическое исследование проблем в жилищной сфере, как составной части социальной сферы можно констатировать, что многие из этих проблем после более чем 15-летних реформ в этой сфере остаются не решенными. Наше видение в их решении заключается в необходимости интеграционного подхода. Именно совместное решение проблем, как в строительной отрасли, так и в сфере ЖКХ должно помочь выйти на оказание более качественных услуг в жилищной сфере в целом.

3.6. Оценка долгосрочных перспектив развития социальной сферы Сибирского региона

В настоящее время существует множество точек зрения на перспективы развития экономики и социальной сферы в России и ее регионах, более остро, при этом, обсуждаются Сибирь и Дальний Восток, в связи со стратегическим международным значением этих территорий. Отмеченные макрорегионы имеют много общего в социальной, экономической, экологической и политической сферах, что определяется схожими: проблемами в управлении социально-экономическим развитием ресурсно-экспортных регионов Сибири и Дальнего Востока, сложными природно-климатическими условиями хозяйствования, богатыми запасами природных ресурсов и высоким человеческим потенциалом, а также экологическими ограничениями, низким технико-технологическим укладом экономики, тесным соседством с крупнейшими странами АТР и многое другое. В этой связи на уровне министерства регионального развития в 2007 г. была разработана общая Концепция государственной стратегии развития для Дальнего Востока и Байкальского региона на долгосрочную перспективу, за тем в 2009 г. был заключен внешнеэкономический договор с КНР о совместной разработке недр Байкальского региона и Дальнего Востока России, далее, с 2010 г. Сибирский и Дальневосточный регионы стали разрабатывать индивидуальные стратегии социально-экономического развития, но уже почему-то без учета международных договоренностей.

В ситуации беспорядочного, несистемного и малоэффективного развития подходов к управлению крупными территориальными образованиями Российской Федерации, складывающиеся в период «Великой русской депрессии» (1991-2011 гг.), прогнозирование развития социальной сферы Сибирского региона – занятие неблагодарное и весьма вероятностное и относительное по результативности, однако научная целесообразность диктует необходимость проведения оценки существующих прогнозов, разработанных различными государственными и частными организациями, учеными и научными коллективами,

а кроме того, внутреннюю потребность определения собственного взгляда на основные параметры социальной сферы Сибири в обозримой перспективе.

Прогноз развития социальной сферы неотрывно связан с результатами, тенденциями и перспективами развития демографической и экономической сфер, и во многом определяется политической волей руководства страны и регионов.

Важнейшим аспектом социального развития является демографическая ситуация, исследованием перспектив которой в настоящее время занимаются многие ученые. Демографы единодушны относительно будущего населения России, согласно прогнозу ООН, население России уменьшится до 138 млн. чел. к 2025 г. (по прогнозу Госкомстата России - к 2016 г.), а к середине века население России может упасть до 121 млн. чел.[155]

Демографическая ситуация в Сибири классифицируется как кризисная по основным компонентам, среди которых: ежегодное сокращение численности населения Сибирского региона на 5%; рост смертности населения и расширение сферы негативного влияния социальных заболеваний; ухудшение репродуктивного здоровья и качественных характеристик воспроизводства населения.

Дефицит трудовых ресурсов в стране очевиден, а недостаток населения все больше препятствует освоению Сибири. Демографическая ситуация, особенно «вакуум» населения, образующийся в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке, требует целого комплекса неотложных мер. При этом решения демографической проблемы следует добиваться не только за счет роста рождаемости и сокращения смертности, но и создавая благоприятную социальную обстановку, регулируя плотность населения.

2000 г. - первый год заметного экономического подъема - уже ярко высветил значение демографических проблем для Сибири. Оживающие предприятия

[155] Колесников К., Демографическая проблема и развитие современной Сибири/http://www.norvuz.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=311:2009-06-01-12-39-17&catid=56:2009-05-31-10-56-54&Itemid=105

столкнулись с острейшим дефицитом рабочей силы, несмотря на существенный естественный прирост трудовых ресурсов, который наблюдался в 2000 г.

Для определения будущих демографических тенденций важно понять, почему Сибирь теряла население в 80-х гг. Анализ процесса миграции показывает, что стремление на запад в течение всего послевоенного времени было главной чертой миграционного поведения населения восточных районов страны. Это стремление имело шанс реализоваться в большей мере тогда, когда в европейской части страны усиливался дефицит труда. Когда в 80-е гг. на смену нисходящей волне прироста трудоспособного населения пришла восходящая волна, ниша на рынке труда европейских регионов страны сократилась и Сибирь вновь получила приток населения. Таким образом, миграционная ситуация в Сибири формировалась в зависимости от демографической ситуации в западных регионах страны.

Коренным образом изменилась ситуация на Дальнем Востоке, который впервые со времени освоения его русскими стал терять население. Лидирует здесь Чукотский автономный округ, потерявший более половины своего населения (56%); Магаданская область потеряла 40%, Камчатская область - 18%, Сахалинская область - 16%, Республика Саха (Якутия) - 10%. Население Восточной Сибири тоже сокращается, но медленнее - убыль составила всего 2%. Восточная Сибирь и Дальний Восток превратились в сплошную зону оттока населения.

Надо сказать, что из всех регионов наиболее благоприятна ситуация в Западной Сибири, так как ее пограничные области пополняются переселенцами из Казахстана и Средней Азии, а в Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком автономных округах сохраняется небольшой приток российского населения. Правда, после финансового кризиса 1998 г. население стало выезжать и из этих регионов.

Специфика российской демографической ситуации в том, что на фоне низкой рождаемости растет уровень смертности. С начала 90-х годов усилился процесс старения населения в основном за счет сокращения населения моложе

трудоспособного возраста как в Западно-Сибирском районе, так и в остальных районах Сибири. Хочется добавить, что в данном районе численность старшего населения возросла за последние 15 лет на 3%.

С начала 90-х годов демографическое развитие Российской Федерации вступило в период острейшего кризиса, охватившего все основные демографические процессы. К сожалению, в Сибири уровень смертности доминирует над уровнем рождаемости. Только в Тюменской области рождаемость превышает уровень смерти, что указывает на то, что в этой области все еще есть естественный прирост населения.

Понятно, что если на протяжении десятилетий рождаемость населения снижается, а смертность растет, перспектива сокращения численности населения (депопуляции) становится неизбежной. Так, в Сибири наибольшая рождаемость в Республике Алтай - 10,7 чел., а наименьшая в Новосибирской области - 8,6 чел. на 1000 чел., что больше, чем в любой из областей Северо-Западного района России.

Говоря о демографическом развитии Сибири, необходимо упомянуть такой фактор, как миграция. На российско-китайской границе сложился огромный перепад демографического потенциала. По разным оценкам плотность населения на китайской сопредельной стороне в 15-30 раз больше, чем на российской. На юге Дальнего Востока живет около 5 млн. чел., а в трех провинциях Китая по другую сторону границы - более 100 млн. чел., что в 3 раза больше всего населения Сибири и Дальнего Востока. Кроме того, китайцы очень мобильны, готовы ехать в любое место, где есть работа. Мобильность и большой интерес китайцев к нашей стране подтверждаются стремительным ростом городов, расположенных на пограничных переходах в Россию.

В качестве регулирующей меры экспертами выдвигаются рекомендации о стимулировании миграции в пограничные районы Сибири. Говоря о переселении на восток, прежде всего рассчитывают на русских репатриантов из бывших республик Советского Союза. Реальная величина этого потока оценивается в 2,5-4,0 млн. чел., он может быть и несколько больше при благоприятном разви-

тии ситуации в России. За счет этого потока можно будет удовлетворить около трети дефицита трудовых ресурсов в период до 2016 г. Однако нет уверенности, что репатрианты поедут на восток, пока они более всего предпочитают селиться в центральных и южных регионах европейской России, на юге Урала и Западной Сибири.

Вообще, чистый приток из стран СНГ, полученный восточными регионами в 1997-2004 гг., распределился так: Западная Сибирь - 215 тыс., Восточная Сибирь - 64 тыс., юг Дальнего Востока - 22 тыс., север - 4 тыс. чел. Как видим, до восточной границы доходит совсем маленький ручеек переселенцев. В Приморском крае миграционный прирост за счет стран СНГ и Балтии возместил около двух третей потерь населения во внутренних миграциях, а в Хабаровском крае - только 15%. В последние годы приведенные показатели изменялись не в пользу восточных регионов.

Постоянно напоминает о себе миграция из Китая. Фетиш «желтой опасности» широко используется в популистских целях и для шантажа федеральной власти. Средства массовой информации, не только региональные, но и центральные, настойчиво создавали впечатление о миллионах китайцев в России. Неоднократно называли величину китайского присутствия на Дальнем Востоке и в Сибири в 2 млн. чел. Но, как показали исследования, размеры китайского присутствия были, мягко говоря, сильно преувеличены. По оценкам как московских, так и местных экспертов, общая численность китайцев в пограничных регионах России на всем протяжении от Иркутской области до Приморского края в течение последних пяти лет оценивается в 200-300 тыс. чел.

В России – и на федеральном, и на региональном уровнях власти - пока преобладает силовой подход к регулированию иммиграции. Главное в этой политике - жесткий контроль и дозирование иммиграции, ограничение китайцев в правах во время их пребывания в России.

Миграционная политика может быть эффективной только тогда, когда она не входит в противоречие с экономическими интересами. В контексте развития партнерских отношений России с Китаем необходимость подъема экономики

Дальнего Востока и Восточной Сибири совершенно очевидна. Но вот то, что этот подъем может быть осуществлен только в сотрудничестве с Китаем, в том числе и за счет широкого привлечения его рабочей силы, и не на временной, а на постоянной основе, пока что не находит должного понимания.

Сложившаяся миграционная политика последних десятилетий была ситуативна, не ставила целей реализации долгосрочных национальных интересов, являлась минимальной, финансово не обеспеченной, недостаточно точечной и целевой, неэффективной, недостаточно обеспечивала безопасность страны, нередко своими последствиями наносила ущерб авторитету страны и государства.

Сегодня и на перспективу есть только два реальных ресурса увеличения населения: основной - внутренняя иммиграция в Сибирь.

Важный, но вспомогательный ресурс - человекосбережение (снижение смертности). Вследствие этого можно выделить следующие приоритеты: разработка мер по снижению смертности от внешних причин, преодоление высокого уровня заболеваемости и смертности по так называемым социальным видам заболеваемости, разработка мер по улучшению репродуктивного здоровья населения.

Важные предпосылки выполнения этих требований - создание развитого экономического базиса, повышение доходов, рост благосостояния и социального благополучия населения, интенсивное наращивание всего комплекса социально-бытовых и культурных услуг, оказываемых населению, особенно связанных с развитием сферы здравоохранения и социального обеспечения, с улучшением жилищных условий населения регионов Сибири.

Необходимо также формирование новой идеологии образа жизни, который должен включать в себя: формирование в сознании населения ценностей здоровья, семьи, рождения и воспитания детей, неразрывности связи поколений; преодоление социальной терпимости и двойных стандартов по отношению к курению, потреблению алкоголя, наркотиков и других психотропных веществ и создание барьеров по распространению негативного потребления; борьба с бес-

призорностью; реформирование системы детских домов, выпускающих воспитанников не приспособленными к современной жизни.

В целом же демографическая ситуация в Сибири - явление непредсказуемое и трудноразрешимое. Потребуется еще не одно десятилетие, чтобы предотвратить и так уже затянувшийся кризис, улучшить освоение и заселение земель Сибири, а также повысить жизненный уровень населения в данном регионе.

Основным документом, диктующим направления деятельности и параметры достижений в экономике и социальной сфере сибирских регионов, является Стратегия социально-экономического развития Сибири до 2020 г. Прогноз основных показателей (индикаторов) базового сценария свидетельствует о позитивном настроении его составителей (табл. 3.24, 3.25). Однако именно эти значения желаемых и возможных результатов, сточки зрения наличия необходимых для их достижения ресурсов, целесообразно брать за основу в исследованиях перспектив социальной сферы Сибири.

Таблица 3.24 – Динамика основных индикаторов развития Сибири по базовому сценарию (в ценах 2008 года) [156]

Показатели	2008 г.	2010 г.	2015 г.	2020 г.
Душевой валовой региональный продукт, тыс. рублей на человека	190,6	187,3	241,9	297
Удельные инвестиции, тыс. рублей на человека	45,8	41,4	69,9	103,5
Доля инвестиций в ВРП, копеек на рубль	24	22,1	28,9	34,9
Производительность труда, тыс. рублей на человека	410,4	402,1	555,1	738,2
Средняя зарплата, тыс. рублей на человека	15,4	16,3	21,5	27,7

Важнейшим аспектом социально-экономического развития сибирских регионов является фактор человеческого потенциала и, соответственно, направления и инструменты его повышения на региональном уровне. Прогнозные показатели по данному направлению, представленные в Стратегии Сибири 2020, на наш взгляд, не способны обеспечить заложенные в документе темпы роста.

[156] Стратегия социально-экономического развития Сибири до 2020 г.

Таблица 3.25 – Целевые индикаторы развития инновационной системы Сибири[157]

Показатели	2008 г.	2010 г.	2011 г.	2015 г.	2020 г.
Численность персонала, занятого исследованиями и разработками, человек	53956	55100	57300	59000	61000
Доля молодых ученых до 39 лет, процентов от общего количества ученых	12	14	15	22	27
Число международных исследовательских центров на территории Сибири, единиц	12	13	13	15	20 - 23
Доля научных журналов с международным рейтингом, процентов от общего числа аналогичных журналов в Российской Федерации	2	2	2	5	7
Количество патентов на изобретения, штук	2163	2500	2700	3600	4200
Количество созданных передовых производственных технологий	93	115	138	200	340
Внешнеторговый оборот (экспорт и импорт технологий и услуг технического характера), процентов от показателя по Российской Федерации	5,7	7	8,3	9	12
Удельный вес научно-исследовательских организаций и вузов, имеющих доступ к сети Интернет по выделенным каналам связи, процентов от общего количества научно-исследовательских организаций и вузов	58	62	75	90	100
Удельный вес организаций, осуществляющих технологические инновации, процентов от общего количества организаций	7,7	9 - 10	11	12 - 15	20 - 25
Численность студентов на 10 тыс. населения	488	490	494	496	520
Индекс развития человеческого потенциала	0,745	0,758	0,76	0,781	0,885
Доля инновационной продукции в общем объеме отгруженных товаров и оказанных услуг, процентов	2,1	3 - 4	5	8	10 - 15
Доля затрат на НИОКР в общем объеме отгруженной продукции промышленности, процентов	менее 1	1	1,5	2	2 - 4
Доля высокотехнологичного сектора в валовом региональном продукте, процентов	2 - 5	7 - 8	9	10 - 13	14 - 17

Одновременно с необходимыми изменениями в сфере занятости, один из основных упоров в прогнозах развития Сибири делается на нефтегазовом комплексе (НГК), в соответствии с которым в Сибири и на Дальнем Востоке должны быть реализованы крупнейшие мегапроекты, обеспечивающие долгосрочное технологическое развитие нефтяной, газовой, нефтегазоперерабатывающей

[157] Стратегия социально-экономического развития Сибири до 2020 г.

и нефтегазохимической промышленности России[158]: (1) развитие нефтяной промышленности Западной Сибири, включая стабилизацию и обоснованное наращивание добычи нефти, полную утилизацию попутного нефтяного газа, модернизацию систем транспорта и переработки нефти, расширение и повышение технологического уровня мощностей нефтехимии, воспроизводство минерально-сырьевой базы (МСБ) нефти; – объем инвестиций до 2030 г. 280 – 330 млрд долл.; (2) развитие газовой промышленности Западной Сибири, прежде всего освоение ресурсов газа и конденсата полуострова Ямал, в Обской и Тазовской губах, поддержание и развитие добычи газа и конденсата в традиционных районах (Надым-Пур-Тазовское междуречье), включая утилизацию низконапорного газа, модернизация существующих и строительство новых газотранспортных систем западного и южного направлений, дальнейшая газификация промышленности, расширение мощностей по газопереработке и газохимии, воспроизводство и расширение минерально-сырьевой базы газа – объем инвестиций до 2030 г. 550 – 590 млрд долл.; (3) формирование в Восточной Сибири нового центра НГК, включая развитие нефтяной, газовой, нефтегазоперерабатывающей, нефтехимической, газохимической, гелиевой промышленности, воспроизводство и расширение минерально-сырьевой базы УВ – объем инвестиций до 2030 г. 150 – 170 млрд долл.; (4) полномасштабное освоение УВ шельфа дальневосточных морей и Тихого океана – объем инвестиций до 2030 г. 70 – 80 млрд долл.

Наиболее крупные проекты в рамках мегапроектов – развитие НГК полуострова Ямал и прилегающих акваторий; формирование Ванкоро-Сузунского центра нефтегазодобычи; завершение строительства Новоуренгойского НГХК, стро-ительство Новоуренгойской ГРЭС; формирование Эвенкийского центра нефтегазодобычи, нефтегазопереработки и нефтегазохимии (включая гелиевую промышленность); формирование Ангаро-Вилюйского центра нефтегазодобы-

[158] Коржубаев А.Г., Перспективы развития нефтяной и газовой промышленности Сибири и Дальнего Востока и прогноз экспорта нефти и газа из России на Тихоокеанский рынок /http://burneft.ru/archive/issues/2009-12/1

чи, нефтегазопереработки и нефтегазохимии (включая мощности по производству и хранению гелиевого концентрата); запуск второй фазы разработки месторождений в рамках проектов «Сахалин-1» и «Сахалин 2»; проведение геологоразведочных работ и формирование новых добывающих центров нефти и газа в рамках проектов «Сахалин-3» – «Сахалин-9»; завершение строительства нефтепровода Восточная Сибирь – Тихий океан (ВСТО); строительство газопровода «Алтай»; расширение ЕСГ на Восток, создание системы газопроводов Восточная Сибирь – Дальний Восток с выходом на Китай и Корею, создание заводов и терминалов СПГ; газификация существующих и новых промышленных центров Востока России, в том числе объектов горно-металлургического комплекса.

Крупной стратегической задачей в части повышения технологической и экономической эффективности нефтегазового комплекса в целом должно стать развитие системы трубопроводного транспорта попутного газа, его отдельных компонентов (в том числе этана, ШФЛУ и др.), а также продуктов глубокой переработки (этилена и др.) для поставки на нефте– и газоперерабатывающие, нефте- и газохимические предприятия.

В Восточной Сибири и на Дальнем Востоке целесообразно создание единого нефтегазового комплекса, включающего системы добычи, переработки, химии, транспорта и хранения нефти, нефтепродуктов, продуктов нефте- и газохимии, включая гелий.

Для организации крупных поставок продукции НГК российским потребителям и экспорта на Тихоокеанский рынок – в Китай, Японию, Корею, Филиппины, Индию, другие страны АТР и на Тихоокеанское побережье США, в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке необходимо формирование системы сверхдальнего трубопроводного транспорта – магистральных нефте– и газопроводов, строительство заводов по переработке и сжижению природного газа, создание инфраструктуры для отгрузки нефти, нефтепродуктов, СПГ, конденсата, гелия.

Перспективные уровни добычи нефти и газа в Сибири и на Дальнем Востоке в период до 2030 г. будут определяться в основном внутренним и внешним спросом, уровнем цен, развитием транспортной инфраструктуры, географией, запасами и качеством разведанной сырьевой базы и темпами ее воспроизводства, налоговыми и лицензионными условиями, научно–техническими достижениями в разведке и разработке месторождений.

Стратегические ориентиры добычи нефти и газа предполагают внедрение передовых технологий добычи, совершенствование институциональной среды в НГК, проведение эффективной политики в области воспроизводства минерально–сырьевой базы и увеличение объемов геологоразведочных работ (глубокое бурение, геофизические работы, НИОМР) на распределенном и нераспределенном фонде недр (табл. 3.26, 3.27). Увеличение объемов геологоразведочных работ необходимо во всех регионах, но особенно в Западно–Сибирской и Ленно–Тунгусской и Охотоморской нефтегазоносных провинциях, а также на шельфах арктических морей.

В долгосрочной перспективе произойдет увеличение доли Сибири и Дальнего Востока в добыче нефти в стране с 70 до 80%, доля макрорегиона в добыче газа будет находиться на уровне 93 – 94%.

Практически во всех сценариях предполагается повышение объемов и глубины переработки нефти. Уровень загрузки мощностей по первичной переработке нефти должен составить в 2020 г. – не менее 90% с последовательным увеличением до 95 – 97%. Глубина переработки в среднем по Сибири и Дальнему Востоку должна быть доведена к 2015 г. до 85 – 87%, к 2020 г. – до 89 – 92%, к 2025 г. – до 93 – 96%, к 2030 г. – до 97 – 98%.

Перспективы экспорта нефти и газа из России в АТР, также (в меньшей мере) на Западное побережье США, будут определяться уровнями добычи в Сибири и на Дальнем Востоке, внутренними потребностями, развитием транспортной инфраструктуры, спросом и ценами на международных рынках, условиями поставок.

Таблица 3.26 – Источники, маршруты и направления поставок нефти из России на Тихоокеанские рынки в 2010 – 2030 гг., млн тонн в год (средние значения)

Источник, маршрут, направление / Год	2010	2015	2020	2025	2030
из Западной Сибири	**25**	**35**	**46**	**38**	**29**
Нефтепровод Омск – Атасу – Алашанькоу					
в Китай	2	5	10	10	10
Железная дорога (Забайкальск – Маньчжурия; Наушки – Сухэ-Батор; Гродеково – Суйфэнхэ)					
в Китай	12	10	5	5	5
Нефтепровод ВСТО (включая отвод Сковородино – Дацин, порты Дальнего Востока)					
в Китай	5	10	15	10	10
в Японию	2	3	5	3	1
в Корею	3	5	7	7	2
другие страны Тихоокеанского рынка	1	2	4	3	1
Всего из Западной Сибири по ВСТО на экспорт	**11**	**20**	**31**	**23**	**14**
из Восточной Сибири	**7**	**27**	**41**	**58**	**75**
Железная дорога (Забайкальск – Маньчжурия; Наушки – Сухэ-Батор; Гродеково – Суйфэнхэ)					
в Китай	1	2	2	2	2
Нефтепровод ВСТО (включая отвод Сковородино – Дацин, порты Дальнего Востока)					
в Китай	3	12	20	30	38,8
в Японию	1	5	5	7	9,5
в Корею	2	7	10	14	19,2
другие страны Тихоокеанского рынка	0	1	4	5	5,5
Всего из Восточной Сибири по ВСТО на экспорт	**6**	**25**	**39**	**56**	**73**
с Дальнего Востока (Сахалин, Камчатка)	**16,3**	**17,6**	**22,1**	**26,1**	**29,1**
Из терминала Де Кастри					
в Китай	2,6	2,9	3,7	3,9	4,1
в Японию	0,4	0,5	1,7	2,0	2,1
в Корею	2,2	2,4	3,1	3,3	3,5
другие страны Тихоокеанского рынка	3,5	3,8	3,8	3,9	4,1
Всего из терминала Де Кастри	**8,8**	**9,5**	**12,3**	**13**	**13,8**
Из терминала в Пригородном, морских платформ					
в Китай	1,5	1,6	2,6	3,9	4,4
в Японию	4,5	4,6	4,5	4,5	4,4
в Корею	1,5	1,7	2,1	3,5	5,3
другие страны Тихоокеанского рынка	0,0	0,1	0,6	1,2	1,3
Всего из терминала в в Пригородном, морских платформ	**7,5**	**8,1**	**9,8**	**13,1**	**15,3**
Из России на Тихоокеанский рынок, всего	**48,3**	**79,6**	**109,1**	**122,1**	**133,1**
в Китай	27,1	43,5	58,3	64,8	74,3
в Японию	7,9	13,1	16,2	16,5	16,9
в Корею	8,7	16,1	22,2	27,8	30,0
другие страны Тихоокеанского рынка	4,5	6,9	12,4	13,1	11,9

Ожидается, что уже в ближайшей и среднесрочной перспективе будут расширены поставки нефти в Китай через территорию Казахстана по действующему нефтепроводу Омск – Атасу – Алашанькоу, в том числе с использованием схемы замещения (SWAP). Поставки западносибирской нефти по этому маршруту могут быть доведены до 10 млн тонн в год (табл. 3.26). После ввода в эксплуатацию второй (2014 г.) очереди нефтепровода ВСТО трубопроводные поставки нефти (с учетом отвода на Китай и фрахта в портах Дальнего Востока) из Западной и Восточной Сибири на Тихоокеанский рынок будут последова-

тельно доведены до 80 млн тонн; после 2025 г. с учетом поставок на Хабаровский НПЗ потребуется увеличение пропускной способности нефтепровода. Железнодорожные поставки нефти в Китай сохранятся на уровне 5 – 7 млн тонн в год.

Таблица 3.27 – Источники, маршруты и направления поставок газа из России на Тихоокеанские рынки в 2010 – 2030 гг., млн $м^3$ в год (средние значения)

Источник, маршрут, направление / Год	2010	2015	2020	2025	2030
из Западной Сибири	**0**	**13**	**30**	**40**	**40**
Газопровод «Алтай»					
в Китай	0	3	20	30	30
Газопровод – ЕСГ – Восточная Сибирь – Дальний Восток (включая отводы на Китай, Корею, заводы и терминалы СПГ)					
в Китай	0	5	5	5	5
в Японию	0	2	2	2	2
в Корею	0	2	2	2	2
другие страны Тихоокеанского рынка	0	1	1	1	1
Всего из Западной Сибири по газопроводу ЕСГ – Дальний Восток	**0**	**10**	**10**	**10**	**10**
из Восточной Сибири	**0**	**50**	**92**	**106**	**112**
Газопровод Восточная Сибирь – Дальний Восток (включая отводы на Китай, Корею, заводы и терминалы СПГ)					
в Китай	0	25	55	69	75
в Японию	0	5	7	7	7
в Корею	0	15	20	20	20
другие страны Тихоокеанского рынка	0	5	10	10	10
Всего из Восточной Сибири по газопроводу Восточная Сибирь Дальний Восток	**0**	**50**	**92**	**106**	**112**
с Дальнего Востока (Сахалин, Камчатка)	13,7	21,5	38,6	53,2	57,9
Из терминала СПГ в Пригородном, морских платформ					
в Китай	1,4	1,8	3,0	3,8	4,0
в Японию	8,2	10,8	14,0	14,6	15,0
в Корею	2,7	3,6	5,2	5,9	6,0
другие страны Тихоокеанского рынка	1,4	1,8	3,2	4,1	4,3
Всего из терминала СПГ в Пригородном, морских платформ	**13,7**	**18,1**	**25,5**	**28,4**	**29,3**
По газопроводу Сахалин – Владивосток – Находка с отводами на Китай, Корею, с новых терминалов СПГ на Дальнем Востоке (Приморье, Камчатка)					
в Китай	0,0	1,0	3,9	7,4	8,6
в Японию	0,0	0,2	2,1	3,7	4,3
в Корею	0,0	0,8	3,3	6,2	7,1
другие страны Тихоокеанского рынка	0,0	1,4	3,8	7,4	8,6
Всего по газопроводу Сахалин – Находка с отводами, с новых терминалов	**0,0**	**3,4**	**13,1**	**24,8**	**28,6**
Из России на Тихоокеанский рынок, всего	**13,7**	**84,5**	**160,6**	**199,2**	**209,9**
в Китай	1,4	35,8	87,0	115,2	122,5
в Японию	8,2	18,0	25,1	27,3	28,3
в Корею	2,7	21,5	30,5	34,1	35,2
другие страны Тихоокеанского рынка	1,4	9,2	18,0	22,5	23,9

Экспорт нефти с месторождений о-ва Сахалин и шельфа Охотского моря, а в долгосрочной перспективе и Западно-Камчатского шельфа Тихого океана могут составить не менее 25 – 30 млн тонн при условии полной загрузки Комсомольского НПЗ. Основные поставки будут осуществляться через терминал Де Кастри в Хабаровской крае и терминал в Пригородном на юге Сахалинской об-

ласти, а также с морских платформ (особенно на начальной стадии реализации проектов «Сахалин-3 – 9».

В рамках проекта «Сахалин-2», начиная с марта 2009 г., ведутся экспортные поставки сжиженного природного газа, главным образом в Японию, с отгрузкой из терминала на юге Сахалина, выход на проектную мощность 13,7 млрд м3 (в пересчете на исходное вещество) намечен на 2010 г. (табл. 4). В долгосрочной перспективе целесообразно строительство дополнительных модулей завода СПГ и расширение терминала.

После 2012 г. будут организованы поставки сетевого газа в Китай и Корею (морской трубопровод) с месторождений проекта «Сахалин–1»; после 2014 г. будет введена система Западная Сибирь (ЕСГ) – Восточная Сибирь – Дальний Восток с отводами на Китай, которая будет соединена с газопроводной системой Сахалин – Дальнереченск (отвод на Китай) Владивосток – Находка – Сеул в районе Хабаровска; в период 2015 – 2020 гг. в районе Находки возможно строительство завода по сжижению газа и терминала СПГ.

При формировании новых экспортных поставок нефти и газа из России, особенно на территории Ленно-Тунгусской НГП, целесообразна организация максимального технологически обоснованного и экономически эффективного извлечения на российской территории всех ценных и потенциально ценных компонентов, включая этановую и пропан-бутановую фракции, гелия и других элементов в соответствии с их концентрацией. Модернизация существующих и формирование новых центров нефтеперерабатывающей, газоперерабатывающей, нефтехимической и газохимической промышленности на территории Сибири и Дальнего Востока стимулирует социально-экономическое развитие российских регионов, позволит создавать продукцию с высокой добавленной стоимостью.

При поставках на экспорт сырой нефти и энергетического газа целесообразно заключение связанных договоров, предполагающих обеспечение доступа российских компаний к объектам транспортировки, переработки и сбыта на территории стран – реципиентов.

Цены экспортных поставок нефти и газа из Сибири и Дальнего Востока на Тихоокеанские рынки должны быть несколько выше европейских с учетом высокого качества сырья, повышенного спроса и наличия транспортных рисков (включая значительные расстояния и прохождение через Аденский и Оманский заливы, Баб–эль–Мандебский, Ормузский и Малаккский проливы) для альтернативных поставок из других регионов мира (Ближнего Востока, Африки).

Создание и приобретение инфраструктуры, получение доступа к добывающим активам и организация крупномасштабных поставок из различных регионов мира позволит России занять доминирующие позиции на Тихоокеанском рынке нефти, нефтепродуктов и газа, контролируя не менее трети всех экспортно-импортных поставок углеводородов в этом регионе.

Разработка ближне- и среднесрочных программ развития Сибири, так же как и Дальнего Востока России, требует уникальных геостратегических подходов, которые вряд ли вписываются в шаблоны нынешней общемировой рыночной конъюнктуры[159]. На настоящий момент регион объективно малопривлекателен и неконкурентен, так как не соответствует существующим климатогеографическим стандартам комфортности и экономической рентабельности. Широко востребованы лишь рыбные ресурсы прилегающих к региону морских акваторий. Ресурсы углеводородов, драгоценных и редкоземельных ископаемых, вполне сопоставимые с ресурсами остального мира, а также уникальные гидроэнергоресурсы приобретут статус незаменимых лишь через 30–50 лет по мере истощения более доступных и дешевых минеральных ресурсов других регионов планеты. Однако особую ценность – в связи с уверенно прогнозируемым глобальным потеплением климата и масштабными проявлениями экологической эрозии – приобретут в будущем уникальные ресурсы пресной воды, естественный холодильный ресурс Северного Ледовитого океана и тундры, а также обширные живописные пространства южной части Сибири и Дальнего Востока, Прибайкалья, Приморья, Приамурья, Камчатки, Сахалина и Курильских остро-

[159] Недорез Ю.И., О прогнозах развития Сибири и Дальнего Востока/ http://sakhgu.ru/Expert/Pub/Gov/Conc_DV.html

вов, которые станут на тот период наиболее комфортными на планете местностями для оседания на постоянное жительство.

Указанные геостратегические прогнозы побуждают основных операторов мирового рынка, потребляющих львиную долю природных ресурсов, а также страны, перенаселение которых уже сейчас принимает угрожающие формы, заранее подготавливать себе стартовые позиции для предвосхищаемой активной миграционной и экономической экспансии в Сибирь и на Дальний Восток (СДВ). При этом, исторические аналогии практически не оставляют шансов на то, что будут игнорироваться поводы, соблазны и малейшие возможности для вооруженного сопровождения экспансии. После распада СССР и снятия режимных барьеров деятельность по подготовке предвосхищаемой экспансии резко активизировалась и получила свое практическое воплощение в создании на территории СДВ разветвленной сети зарубежных инвестиционных и бизнес центров, всевозможных фондов, экологических организаций, центров подготовки кадров менеджмента, институтов социологии, институтов устойчивых сообществ и множества подобных организаций, оперирующих под эгидой правительственных и неправительственных структур США, Японии, других заинтересованных стран, а также международных организаций. Широко практикуемые ими конкурсы инвестиционных проектов и программы грантов реальной подоплеки инвестирования производства и развития социально-экономической базы СДВ не имеют. Основной их целью, равно как и программ подготовки специалистов маркетинга и менеджмента, экологических программ, заграничной переподготовки российских специалистов и студентов является детальное изучение потенциалов региона, заблаговременное формирование у наиболее активной и перспективной части населения России космополитической ориентации на уровне эмоций и на основе личной материальной заинтересованности, размывание патриотических поведенческих установок.

Реальные перспективы улучшения позиций России имеются, - и они прогнозируются как результат выверенной внешнеполитической линии, базирующейся на особом евразийском статусе страны. Продвигаемую атлантистами

формулу обособления России – «для европейцев русские – азиаты, а для азиатов – европейцы» необходимо интенсивно трансформировать в евразийскую формулу собирательности - «для европейцев русские - европейцы, а для азиатов – азиаты». Задача эта исключительно сложная, если учитывать выстроенное противодействие архитекторов атлантистской однополюсности, вынашиваемые планы экономической и миграционной экспансии на СДВ, а также вынужденную необходимость принятия Россией ряда непопулярных экономических и оборонных мер по дальнейшему утверждению российского суверенитета над этой и другими окраинными территориями страны.

Основной вопрос в аспекте долгосрочных прогнозов мирового и российского развития сводится к оценке дальнейшего посткризисного развития, а именно будет ли активно развиваться глобализация или регионализация, что напрямую влияет на геополитическое, экономическое и социальное развитие всех государств и их субъектов.

Большинство ученых экономистов, политологов и политиков сходятся во мнении, что необходимо стремительно развивать и укреплять внутренний спрос при ограничении импорта. Кроме того, сложно не согласиться с имеющей место позицией наличия серьезных угроз военно-политических решений проблем глобального кризиса, аналогия с которыми проводится учеными по поводу великой американской депрессии и последовавшей за тем Второй мировой войной, позволившей США стать экономическим лидером мира. На уровне отдельного ресурсного региона такого государства как Россия, в любом из вариантов, не избежать серьезных проблем в социально-экономическом развитии, что связано, прежде всего, с характером и структурой современной сырьевой экономики.

Утверждение о целесообразности стремительной модернизации всех аспектов экономического комплекса, институциональной и социальной сфер не вызывает сомнения, определяя набор политических инструментов и финансовых ресурсов, необходимых для активного решения подобной сверхзадачи. Тем более, что финансовые и инвестиционные возможности не постоянны, а полити-

ческая стабильность зависит от комплекса социально-экономических аспектов жизни общества, которые в последнее время только усугубляются.

Основной стратегический документ нашей страны предлагает долгосрочный прогноз развития государства до 2020 г., который являясь заложником политических интересов и позитивного настроя в целях поддержания новой идеологии развития рыночных отношений, к сожалению, не может объективно соответствовать тем тенденциям и фактическим проявлениям, вызванным, прежде всего, российским кризисом 1991-2010 гг., усиленным мировым финансовым кризисом. Доказательством таких глубоких проблем экономики российских регионов, является развал промышленности, повальная коррупция, криминализация власти, падение уровня образования, демографическая катастрофа, духовное разложение нации. Происходивший в 2005 г. - 2008 гг. внушительный рост ВВП определялся конъюнктурой мировых цен на энергоносители, при том, что и промышленность активно развивалась лишь в добывающих отраслях.

В качестве опорного региона в процессе оценки перспектив развития Сибири, целесообразно исследовать такой регион как Иркутская область, так как он является одним из богатейших регионов России и Сибири обладающим наиболее выгодным географическим расположением, ресурсным, энергетическим, природно-климатических и образовательным потенциалами в мире. Однако проблемы «Великой русской депрессии» коснулись данного региона в наибольшей степени.

Оптимистические позиции общероссийской Концепции долгосрочного социально-экономического развития до 2020 г. сводятся к стратегии обеспечения экономического лидерства России в 21 веке и формирования нового образа страны.

Прежде всего, это: «Россия – страна привлекательная для жизни». Основные характеристики: кратный рост среднедушевого ВВП, значительный рост средней продолжительности жизни (до 72-75 лет), кратное увеличение доли среднего класса, обеспечение доступности качественных услуг образования и здравоохранения. Комфортные условия проживания подавляющего большин-

ства граждан страны, включая социальный климат, личную безопасность, благоприятную экологию, доступное комфортное жилье, развитую систему общественных услуг.

Обобщающий показатель уровня жизни, ВВП на душу населения, по прогнозам Минэкономразвития увеличится с 13,9 тысяч долларов США по паритету покупательной способности в 2007 г. до более чем 30 тысяч долларов в 2020. К 2030 г. уровень ВВП на душу населения достигнет 50 тыс. долларов США, что должно превысить средний уровень стран Еврозоны.

Рост суммарного ВРП регионов России может составить к 2020 г. 2,4 раза, при этом в Сибирском и Дальневосточном федеральных округах – в 2,5-2,6 раза, в Поволжье – 2,4 раза, на юге России – 2,6 раза.

Россия должна укреплять свое положение одного из мировых лидеров, выступая в качестве ключевого участника выработки правил функционирования глобальных рынков, прежде всего энергетических, реализуя лидерство в интеграционных процессах на евразийском пространстве (ШОС и СНГ). Важным аспектом является обеспечение высокого уровня национальной безопасности и обороноспособности.

Существуют в научных работах и экспертных мнениях менее оптимистические прогнозы, также как и вообще пессимистические. Однако любой стратегический документ должен иметь позитивное видение будущего состояния социально-экономического развития, но не в ущерб объективности изложения реальных возможностей. В этой связи программный документ Иркутской области, на наш взгляд, должен сочетать конкретные возможности региона, оценку перспектив межрегиональных и международных аспектов развития, политическую волю и учитывать комплекс необходимых мероприятий, нивелирующих существующие и возможные угрозы.

Одним из основных документов, с позиции современной экономической ситуации в России и, соответственно, в Сибири и каждом ее регионе, в системе стратегического планирования социально-экономического развития, является генеральная схема развития минерально-сырьевого комплекса (ГСР МСК) тер-

ритории на средне- и долгосрочную перспективу, которая призвана обосновать ресурсную возможность достижения параметров Концепции 2020 в каждом отдельно взятом регионе за счет рационального природопользования. Соответственно, ГСР МСК регионов Сибири должны соответствовать стратегиям социально-экономического развития регионов на период до 2020-2030 гг., Стратегии социально-экономического развития Сибири до 2020 г. и Стратегии социально-экономического развития Дальнего Востока и Байкальского региона на период до 2025 г., а также учитывать действующие программы социально-экономического развития, отраслевые стратегии и схему размещения производительных сил территорий.

По прогнозу Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования Института народнохозяйственного прогнозирования РАН наиболее вероятной цифрой роста ВВП России к 2020 г. является 180 % к 2009 г. (рис. 3.12), что возможно оценить как среднюю оценку между оптимистическим и пессимистическим экспертными представлениями.



Рисунок 3.12 – Прогноз динамики ВВП России

Прогноз роста ВВП стран мира до 2050 г., опубликованный испанским экономическим обществом (блогом) Venturatis[160] определяет более оптимистические перспективы в международном аспекте (рис. 3.13).

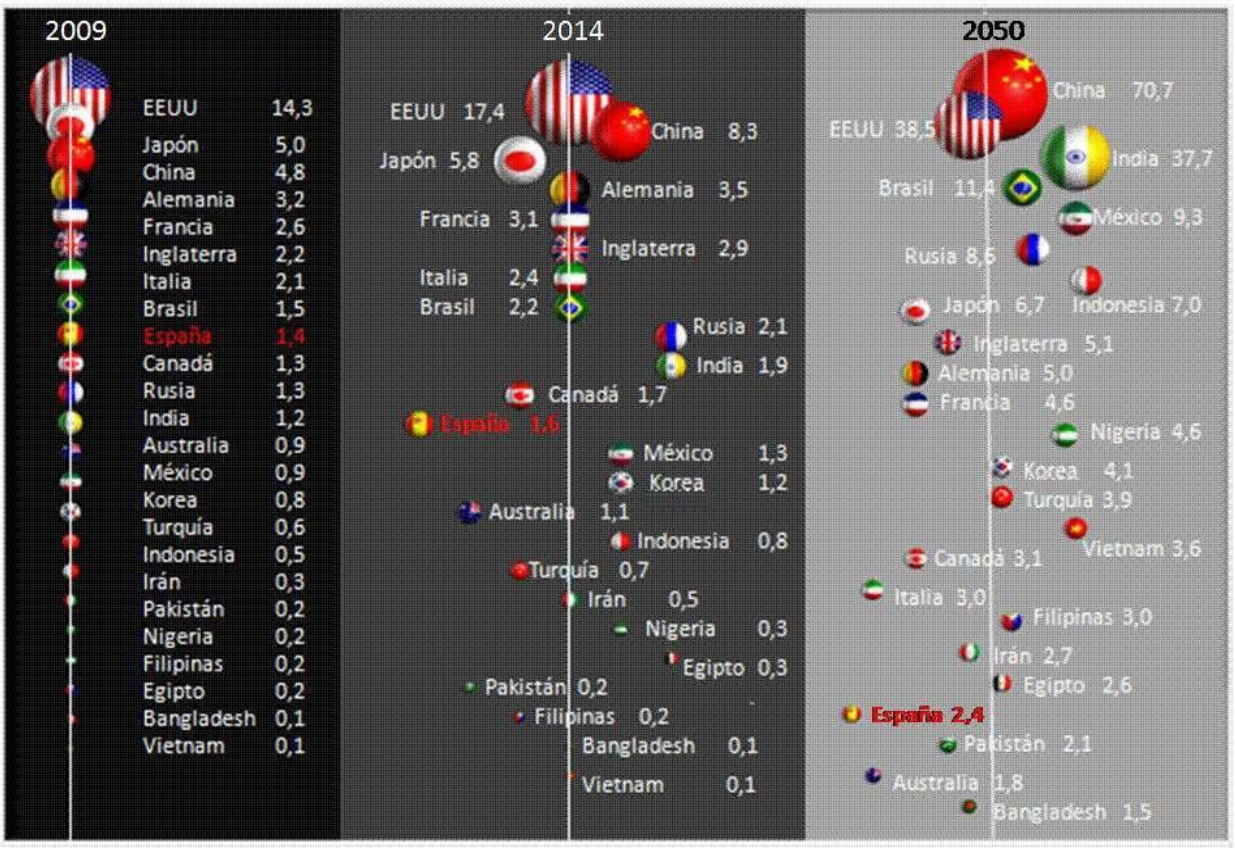


Рисунок 3.13 – Прогноз ВВП стран мира до 2050 г.

Согласно прогнозу Venturatis, в развивающихся странах мира ожидается стремительный рост ВВП. Так, к 2050 г. ВВП Индии вырастет более чем в 31 раз по сравнению с 2009 г, Нигерии – в 23 раза, Китая – более чем в 14 раз, Индонезии – в 14 раз, Мексики – в 10 раз, Бразилии – в 7,6 раз, России – в 6,6 раз.

Следствием такой разницы в темпах роста экономики, к 2050 г. станет практически полностью изменившийся состав восьмерки лидеров по объему ВВП: если в 2009 г. – это США, Япония, Китай, Германия, Франция, Великобритания, Италия, Бразилия, то в 2050 г. – это Китай, США, Индия, Бразилия, Мексика, Россия, Индонезия, Япония.

Прогноз энергопотребления в мире в XXI в.[161] в целом подтверждает необходимость активно использовать минерально-сырьевые ресурсы (рис. 3.14),

[160] Прогноз ВВП стран мира до 2050 г. / http://prognosis-future.org/tag/долгосрочный-прогноз/

прежде всего энергетические, для реализации стратегических задач России и ее регионов.

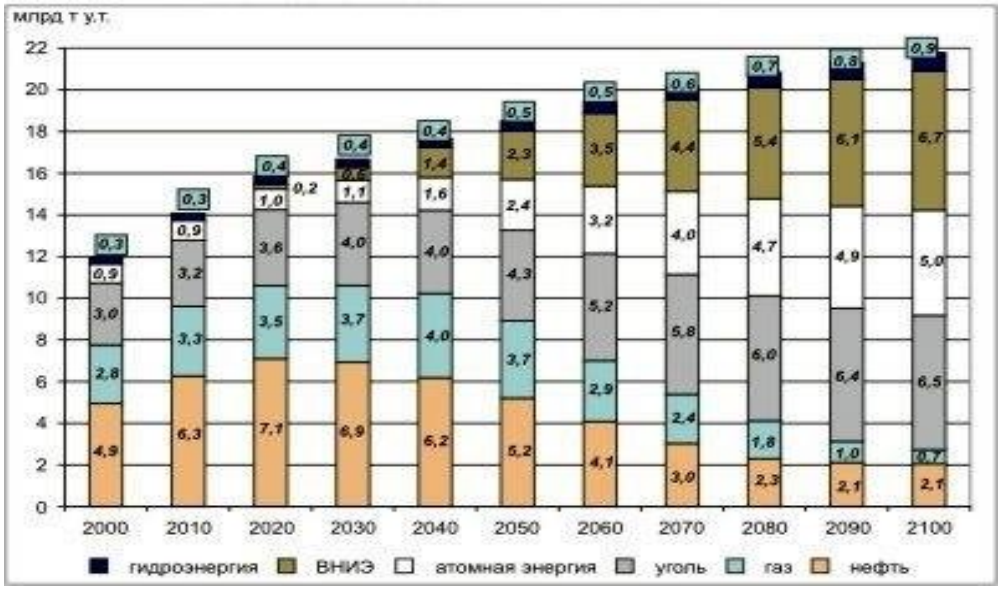


Рисунок 3.14 – Прогноз энергопотребления в мире в XXI в.

В прогнозе US EIA (до 2025 г.) с целью учета взаимосвязей экономики и энергетики применяется постоянно совершенствуемая система моделей NEMS – The National Energy Modeling Systems. Прогнозы учитывают ожидаемую динамику развития мировой экономики, экономики отдельных стран и региональных групп, структуру спроса на различные виды энергии. С учетом большого числа факторов (экономический рост, экологические требования, рост численности населения, политическая стабильность и др.) для крупных стран и региональных групп задается средний темп роста энергопотребления с детализацией по основным видам энергии с разбивкой на пятилетние временные интервалы. На основе информации о потреблении в базовом году рассчитывается динамика энергопотребления.

Учитывая насыщенность Сибири природными ресурсами, прежде всего, энергетическими, водными, лесными, рудными, представляется достаточно возможной реализация самых оптимистических стратегий и прогнозов, однако также для успешного подъема социальной сферы на основе экономического ро-

[161] Прогноз глобального энергообеспечения: методология, количественные оценки, практические выводы/ Конторович А.Э., Коржубаев А.Г., Эдер Л.В., Минеральные ресурсы России. Экономика и управление, 5-2006 (http://www.vipstd.ru/gim/content/view/90/278/)

ста требуются, что особо важно, комплексное эффективное управление всеми намеченными процессами модернизации и индустриализации экономики на инновационных принципах, развитие современных финансовых инструментов, стимулирование общих усилий общества в направлении демографического подъема, роста потребительского спроса и человеческого потенциала региона, повышение общероссийской обороноспособности.

3.7. Теоретические аспекты модернизации учреждений здравоохранения в условиях реструктуризация бюджетного сектора в регионе

В настоящее время в России формируется новая государственная политика развития здравоохранения на основе его модернизации. Она предполагает создание условий для охраны здоровья населения, развития национальной системы здравоохранения, включая его государственный, муниципальный и частный секторы.

Следует согласиться с тем, что проблема развития любого сектора экономики, в том числе и сферы здравоохранения, – наличие в перспективе ограниченных производственных ресурсов, абсолютное количество которых и структура использования предопределяют образ возможного будущего[162]. В связи с этим, определяя параметры модернизации данной отрасли, следует иметь четкое представление о настоящем и будущем состоянии ее организационно-правового статуса и финансового обеспечения. Изменение правовых и экономических отношений в системе здравоохранения ориентированы на повышение ответственности медицинских учреждений и организаций за результаты своей деятельности.

Как отмечают специалисты в области экономики здравоохранения, в первые годы кардинальных социально-экономических преобразований в России последнего десятилетия XX века, к сожалению, проявился резко выраженный негативный характер решения финансово-экономических проблем социальной

[162]Курдюкова О.Г. Формирование механизма государственного и общественного софинансирования в процессе модернизации здравоохранения // Экономический вестник Ростовского государственного университета.- 2010. – Том 8, № 1 (часть 2). С.86.

сферы, в том числе здравоохранения, с закономерным снижением качества конечных результатов деятельности отрасли[163]. В настоящее время можно выделить два масштабных периода модернизации здравоохранения:

1) 2005-2010гг. – начало реализации Национального проекта в сфере здравоохранения;

2) 2011-2013гг. – реализация региональных Программ модернизации здравоохранения.

В ходе реализации Национального проекта «Здоровье» осуществляется:

1. ***Развитие первичной медицинской помощи***: переход на новые формы оплаты труда врачей и медицинских сестер первичного звена, их материальное стимулирование по конечным результатам труда; подготовка и переподготовка врачей и медсестер общей практики, терапевтических и педиатрических участков; укрепление диагностической службы первичного звена.

2. ***Усиление профилактической направленности здравоохранения***: формирование у населения культуры здоровья, повышение мотивации к его сохранению, возрождение профилактических осмотров и углубленной диспансеризации, в перспективе – формирование паспорта здоровья для каждого жителя страны.

3. ***Удовлетворение потребности населения в высокотехнологичных видах медицинской помощи***: Увеличение объемов оказания высокотехнологичной медицинской помощи, создание в регионах новых центров высоких медицинских технологий, перевод работы последних, как и федеральных специализированных медицинских центров, на условия государственного заказа; определение приоритетных направлений развития высокотехнологичной медицинской помощи: сердечно-сосудистая хирургия, травматология, ортопедия и эндопротезирование, нейрохирургия, репродуктивные технологии[164].

---

[163]Организация и оценка качества лечебно-профилактической помощи населению: уч. пособие / Под ред. В.З.Кучеренко. – М.: ГЭОТАР-Медиа, 2008. С. 10.

[164] Организация и оценка качества лечебно-профилактической помощи населению: уч. пособие / Под ред. В.З.Кучеренко. – М.: ГЭОТАР-Медиа, 2008. С. 20-21.

В рамках Долгосрочной целевой программы модернизации здравоохранения Иркутской области на 2011-2012 гг. предусмотрено решение следующих основных задач:

1. Укрепление материально-технической базы медицинских учреждений Иркутской области.

2. Внедрение современных информационных систем в здравоохранение.

3. Внедрение стандартов оказания медицинской помощи в медицинские учреждения Иркутской области.

Модернизация учреждений здравоохранения в регионе осуществляется условиях изменения правового положения государственных и муниципальных учреждений в соответствии с федеральным законом 83-ФЗ.

Реструктуризация бюджетного сектора в регионе является одним из важнейших направлений проводимой в Российской Федерации бюджетной реформы. Ее необходимость обусловлена влиянием следующих факторов:

- введение в деятельность бюджетных учреждений рыночных отношений: развитие приносящей доход деятельности;

- низкое качество государственных и муниципальных услуг, предоставляемых учреждениями населению региона и муниципалитетов;

- переход на договорные отношения, систему государственного и муниципального заказа;

- изменение механизма финансового обеспечения учреждений;

- отсутствие долгосрочных и среднесрочных прогнозов развития бюджетной сферы в рамках Программ социально-экономического развития территорий;

- внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, (далее – БОР) в бюджетный процесс.

Возможность получения и использования внебюджетных доходов в бюджетных учреждениях привела к развитию их деятельности за счет платных услуг. Так, в консолидированном бюджете Иркутской области до 2007 года наблюдается устойчивая динамика увеличения поступлений от приносящей до-

ход деятельности[165]. Однако заинтересованность в предоставлении платных услуг снижает стимулы в качественном осуществлении основной деятельности за счет бюджетных средств. Отсутствие оценки объема внебюджетных доходов при определении бюджетных ассигнований приводит к резкой дифференциации финансового положения бюджетных учреждений[166].

Реформирование бюджетного процесса на региональном и муниципальном уровнях в настоящее время ориентировано на создание принципиально новых правил управления расходами бюджетов. В связи с этим развитие контрактных отношений в системе государственных и муниципальных закупок стало одним из важнейших составляющих надлежащего оказания публичных услуг органами власти и бюджетными учреждениями населению.

Реструктуризация бюджетной сети предполагает значительную корректировку процедур реализации государственного и муниципального заказа в соответствии с параметрами бюджетной реформы и созданием социального заказа. Таким образом, при осуществлении бюджетной политики, направленной на активное содействие социальному и экономическому развитию территории, следует внести изменения и дополнения в действующие законодательные документы и нормативно-правовые акты субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по закупкам.

Изучение порядка составления проектов региональных и местных бюджетов в Иркутской области показало, что его основой являются реестры расходных обязательств главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств, представляемые в установленные сроки одновременно с обоснованиями бюджетных ассигнований. При этом, в связи со сложившейся в стране и регионе экономической ситуацией и снижением объемов доходов бюджетов при расчете бюджетных проектировок учитывалась необходимость финансового

---

[165] Официальный сайт Министерства финансов Иркутской области // http://www.gfu.ru.

[166] Лавров А.М. Бюджетная реформа в России: От управления затратами к управлению результатами. – М.: КомКнига, 2005. С.363.

обеспечения приоритетных направлений расходов и действующих расходных обязательств.

Главное значение на практике при планировании расходов на содержание бюджетной сети играет процесс обобщения информации отраслевых отделов финансовых органов, ответственных за содержание учреждений социальной сферы. Как показал анализ, расчеты планируемых расходов осуществляются на основании отчетных данных за предыдущий год, ожидаемых изменений по сети, штатам и контингентам бюджетных учреждений, структурных подразделений администрации, принятых законодательных и нормативных актов РФ, Иркутской области, а также решений органов местного самоуправления, например, по повышению тарифов на оказание платных услуг населению.

В общем объеме расходов, в первую очередь, выделяются действующие обязательства – расходные обязательства, исполнение которых обусловлено региональным законодательством и муниципальными правовыми актами, договорами и соглашениями, заключенными от имени субъекта РФ, муниципальных образований, бюджетных учреждений, не предлагаемыми (не планируемыми) к изменению в текущем финансовом году, в очередном финансовом году или плановом периоде, к признанию утратившими силу либо к изменению с увеличением объема бюджетных ассигнований, предусмотренного на исполнение соответствующих обязательств в текущем финансовом году, включая договоры и соглашения, заключенные (подлежащие заключению) получателями бюджетных средств во исполнение указанных законов и муниципальных правовых актов, а затем планируются принимаемые обязательства, в состав которых входит основная часть государственного и муниципального заказов.

Потребности учреждений должны определяться с учетом показателей прогноза социально-экономического развития региона и соответствующего муниципального образования, субфедеральных и муниципальных программ (проектов программ). Рассмотрение нормативно-правовых актов по разработке докладов о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования в муниципальных образованиях Иркутской области свиде-

тельствует об их отсутствии во всех территориях, кроме г. Братска. Это означает, что долгосрочное, среднесрочное и текущее прогнозирование и планирование деятельности бюджетной сети осуществляется без учета приоритетов Программ социально-экономического развития территорий.

В сложившейся ситуации с учетом влияния вышеназванных факторов изменения в составе и структуре бюджетного сектора предполагают проведение ликвидации и объединения бюджетных учреждений, а также изменение их правового статуса.

Целью реструктуризации учреждений является повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг, а также их социально-экономической эффективности при условии сохранения (либо снижения) темпов роста бюджетных расходов на их предоставление. Реализация данной цели предполагает решение следующих задач:

1) создание условий и стимулов для сокращения внутренних издержек учреждений и привлечения внебюджетных средств. К основным способам следует отнести: во-первых, расширение объема прав части бюджетных учреждений (по аналогии с АУ):

а) переход на субсидии по государственному заданию;

б) устранение субсидиарной ответственности;

в) распоряжение доходами от платной и иной деятельности;

г) расширение прав по распоряжению движимым имуществом (за исключением особо ценного). Во-вторых, перевод остальных бюджетных учреждений в казенные учреждения с минимальными правами по распоряжению доходами и имуществом;

2) создание условий и стимулов для органов власти по оптимизации сети учреждений. Основным способом является расширение компетенции органов исполнительной власти по реорганизации и ликвидации подведомственных учреждений.

Особенности и порядки реорганизации бюджетных учреждений в регионе определяются Гражданским кодексом РФ, а также специальными законами и

нормативными правовыми актами. В отношении бюджетных учреждений субъектов РФ и муниципальных образований такого рода решения принимаются законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления.

29 ноября 2010 года в Иркутской области принят закон «О реализации отдельных положений Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений в отношении государственных учреждений Иркутской области» № 114-оз[167], а также Постановление Правительства Иркутской области № 306-пп «Об утверждении Положения о порядке создания, реорганизации, изменения типа и ликвидации областных государственных учреждений, утверждения уставов областных государственных учреждений и внесения в них изменений и Перечня казенных учреждений, создаваемых путем изменения типа действующих областных государственных учреждений»[168]

В них определены условия финансового обеспечения и направления использования доходов казенных и бюджетных учреждений Иркутской области в соответствии с Федеральным законом № 83-ФЗ путем предоставления субсидий на возмещение нормативных затрат, связанных с оказанием ими в соответствии с государственным заданием государственных услуг[169] (табл. 3.23).

---

[167] О реализации отдельных положений Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений в отношении государственных учреждений Иркутской области: областной закон Иркутской области от 29 ноября 2010 г. № 114-оз //[Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»

[168] Об утверждении Положения о порядке создания, реорганизации, изменения типа и ликвидации областных государственных учреждений, утверждения уставов областных государственных учреждений и внесения в них изменений и Перечня казенных учреждений, создаваемых путем изменения типа действующих областных государственных учреждений: постановление Правительства Иркутской области от 29 ноября 2010 года № 306-пп//[Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

[169] О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений: федер. закон РФ от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ//[Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»

Таблица 3.23 – Направления использования доходов бюджетных и казенных учреждений Иркутской области

Наименование	Казенное учреждение (бюджетная смета)	Бюджетное учреждение – получатель бюджетных средств (смета доходов и расходов)
1. Доходы от сдачи в аренду имущества, переданного в оперативное управление	на содержание и развитие материально-технической базы, а также на мероприятия по охране и сохранению зданий - памятников истории и культуры областной государственной собственности	на содержание и развитие материально-технической базы, включая расходы на уплату налогов
2. Доходы от оказания платных услуг, безвозмездных поступлений от физических и юридических лиц и иной, приносящей доход деятельности	на обеспечение деятельности	на обеспечение деятельности
3. Примечание	После 1 января 2012 года доходы указанные в п. 1 и 2 не применяется к казенным учреждениям	Доходы указанные в п. 1 и 2 зачисляется на отдельные лицевые счета в областном казначействе в соответствии с порядком министерства финансов Иркутской области

С 1 января 2011 года до 1 января 2012 года предусмотрено использование для таких учреждений бюджетной сметы (рис. 3.12). Все источники финансирования – бюджетные средства, доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в областной государственной собственности и переданного в оперативное управление, средства от оказания платных услуг и иной, приносящей доход деятельности, а также различные безвозмездные поступления от юридических и физических лиц – учитываются на лицевых счетах, открытых в финансовом органе Иркутской области. Бюджетное учреждение, являющееся получателем бюджетных средств, вправе использовать данные средства на обеспечение своей деятельности.



Рисунок 3.12 – Типы государственных (муниципальных) учреждений в Российской Федерации с 1 января 2011 г., включая переходный период

В отношении бюджетных учреждений – получателей бюджетных средств главный распорядитель средств областного бюджета представляет в финансовый орган Иркутской области сводную смету доходов и расходов по всем видам доходов в порядке, устанавливаемом финансовым органом Иркутской области. Первоначальные нормативные затраты для бюджетного учреждения, связанные с выполнением государственного задания, в первый год предоставления бюджетному учреждению субсидии на финансовое обеспечение выполнения государственного задания на 2011 год в порядке, определенно Правительством Иркутской, исходя из размера бюджетных ассигнований, определенных на обеспечение деятельности бюджетного учреждения в 2010 году.

Для казенных учреждений науки, образования, культуры и искусства, здравоохранения, архивов порядок использования внебюджетных средств на содержание и развитие их материально-технической базы и обеспечение своей деятельности установлен в Иркутской области только на период до 1 января

2012 года. Принято также и ограничение по зачислению в областной бюджет доходов, полученных казенными учреждениями региона от платных услуг и иной, приносящей доход деятельности.

Новое понятие бюджетного учреждения свидетельствует о том, что оно перестает быть получателем бюджетных средств и фактически участником бюджетного процесса. Его доходы не будут считаться доходами соответствующего бюджета. Поскольку финансовое обеспечение должно осуществляться за счет субсидий на выполнение государственного или муниципального задания, а также доходов от оказания платных услуг и использования имущества, и не предусмотрено применение бюджетной сметы, то бюджетное учреждение самостоятельно определяет направления расходования всех средств.

Существенным стимулом повышения результативности деятельности учреждений можно считать используемый в дальнейшем конкурсный характер распределения государственных и муниципальных заданий. Это позволяет создать конкуренцию на рынке публичных услуг между бюджетными и автономными учреждениями, а также иными некоммерческими и коммерческими организациями.

Особенно важным положением, регулирующим динамику исполнения расходов региональных и местных бюджетов, является то, что денежные средства, полученные учреждением и не израсходованные в текущем финансовом году, не перечисляются в бюджет, а остаются в его распоряжении. Тем самым будет более равномерной и закупочная деятельность в течение всего финансового года.

Наиболее уязвимыми аспектами реструктуризации бюджетной сети на региональном и местном уровнях является отсутствие единой методической базы проведения комплексного количественного и функционального анализа всех видов учреждений, а также мониторинга результативности их деятельности, поскольку от качества предварительной оценки во многом зависит конечный результат проводимых преобразований.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения научно-исследовательской работы поставленные задачи были решены, сделаны следующие основные выводы:

1. При описании теоретических основ изучения экономики региона рассмотрен генезис развития региональной экономики (опыт зарубежных и отечественных исследователей), выделено место социальной сферы, выявлены проблемы региональной науки и практики. В результате макроэкономического агрегирования функционирование региональной экономики представляется в виде хозяйственной деятельности пяти субъектов, взаимодействующих друг с другом на четырех агрегированных рынках: рынке труда, рынке капитала, рынке денег и рынке благ. Как и в любой другой экономике (экономике фирмы, отрасли, государства), в региональной экономике основной составляющей подсистемой являются люди, поскольку экономика создается людьми и ради людей.

Региональная экономика, как и экономика государства, функционирует во имя обеспечения достойной жизни людей. Человек в системе региональной экономики, как экономическое существо выступает в трех ролях: во-первых, как человек-управленец; во-вторых, как человек-производитель; в-третьих, как человек, предприниматель или управленец товаров и услуг, поэтому становится возможным выделить агрегированные части региональной экономики по функциональному признаку (подсистема «человеческие ресурсы региона», «естественная природа региона», «антропогенная природа региона»). Причем важнейшей составляющей антропогенной подсистемы является социальная сфера. Стоит отметить, что все подсистемы региональной экономики являются необходимыми для ее нормального функционирования, недостатки любой из подсистем негативно отражаются на региональной макросистеме в целом.

Также рассмотрено представление о региональной экономике как совокупности взаимосвязанных отраслей, безусловно включая отрасли услуг. Отраслевая структура экономики делится на две группы отраслей: отрасли материального и нематериального производства (отрасли социально-культурной сферы).

Многие российские экономисты называют последнюю группу отраслей непроизводительной сферой. На наш взгляд, это не совсем верно: в отраслях социально-культурной сферы производятся интеллектуальные, духовные и информационные продукты (услуги).

Из всех вышеперечисленных предпосылок особое место следует отвести человеческому фактору, поскольку социально-экономическая активность населения в последнее время оказывает все большее воздействие на все сферы человеческой деятельности, и прежде всего, на развитие услуг. В этой связи следует отметить, что каждый человек является собственником собственного человеческого капитала, который в рыночной экономике можно определить как способность получения дохода для себя в результате реализации этого капитала на рынке, поэтому закономерно во второй главе данного отчета большое внимание было уделено изучению теоретических основ формирования человеческого капитала за счет развития отраслей социальной сферы.

Вследствие того, что приоритетным направлением региональной политики является обеспечение нормальной жизни для граждан региона, во всех регионах России все больше внимания отводится отраслям, в которых производятся товары первой необходимости для человека и оказываются услуги, но в большинстве сибирских регионов сложилась непропорциональная структура отраслей, поскольку в советские времена данные регионы специализировались в первую очередь на производстве средств производства и добыче ресурсов для других регионов.

Многие экономисты-теоретики характеризуют современный этап общественного развития как завершение государственной эпохи и переход к постиндустриальному обществу, которое в свою очередь определяется или как «цивилизация услуг» или сервисное общество. В таком обществе абсолютно преобладающим сектором экономики будет сфера услуг и прежде всего, услуг которые продуцируются социальной сферой региона. Современное развитие передовых рыночных стран и динамичное развитие услуг в России в некоторой степени подтверждают этот вывод.

2. Многие авторы отмечают, что понятия «уровень жизни» и «качество жизни» тесно взаимосвязаны, но если уровень жизни отражает уровень материального благосостояния людей, то качество жизни выступает обобщающей характеристикой социально-экономических результатов развития общества и предполагает характеристику прочих (кроме характеризующих уровень жизни) условий человеческого благополучия, качества удовлетворения материальных и духовных потребностей людей. В это же время в терминологии статистики не используются термины «качество жизни», «образ жизни», а применяется термин «уровень жизни».

Проблемы качества жизни населения стали привлекать внимание ученых (прежде всего американских) с конца 50-х начала 60-х годов XX века. С самого начал толкование этого понятия стало дискуссионным. Во многом это объясняется многоаспектностью и междисциплинарностью содержания данной категории. Например, психологи сосредоточиваю свое внимание на аффективных и когнитивных структурных компонентах качества жизни, социологи и экономисты фокусируются на таких аспектах, как преступность, доходы, степень решенности социальных проблем, экономические отношения по поводу производства, обмена, распределения материальных благ, доступность учреждений здравоохраниеня, образование и прочих моментах. Качество жизни интересует политологов как важнейший ориентир социального развития, механизм снижения социальной напряженности. Во многом актуальны и активно обсуждаемы аспекты качества жизни населения, связанные с состоянием его здоровья возможностью вести полноценный образ жизни.

Выделяют два противоположных подхода к оценке качества жизни – скандинавский и американский. Скандинавский подход подразумевает под качеством жизни населения качество (оценку уровня) объективных условий жизни населения. Американский подход предполагает рассмотрение оценки субъективного состояния (самоощущения) людей как результат существующих объективных условий жизни населения и процессов, протекающих в обществе, и именно эта субъективная оценка принимается за оценку (показатели) качества

жизни населения.

Наряду с этими подходами существуют и промежуточные, предлагающие для оценки качества жизни рассматривать субъективные и объективные индикаторы условий жизни населения. Соответственно разработано множество показателей качества жизни, которые различаются по методике построения (экспертные или синтетические, интегральные, основанные на некоторой четкой математической методике), по степени охвата ими различных областей жизни населения (перечню учитываемых ими факторов).

3. Одна из задач, поставленных в ходе исследования, рассмотреть развитие социальной сферы за счет повышения конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, формирующих данную сферу. В этом контексте конкурентоспособность может быть одним из основных факторов повышения качества жизни населения по «цепочке повышения качества жизни на основе конкурентоспособности»: (знания → качество → инновации → стратегическая конкурентосособность → конкуренция → реализованная конкурентоспособность → эффективность → качество жизни). В настоящее время формируется концепция, направленная на внедрение нано- и биотехнологий, глобальных цифровых информационных технологий, технологий по созданию материалов с заранее заданными свойствами и т.д. Реализация новых технологий в конечном счете направлена на повышение качества и рост количества удовлетворённых потребителей, ресурсосбережение, ускорение и повышение качества процессов, защиту окружающей среды и т.д. Качество процессов зачастую зависит от процесса организации производства (функциональный и процессный подходы). Вопросам инновационной деятельности уделено много внимания как в России, так и за рубежом, так как инновационная активность в стране определяет ее конкурентоспособность. Конкурентоспособность любых объектов можно повысить только путем инновации (внедрения, применения) покупных либо собственных новшеств в области повышения качества любых процессов, как на макроуровне, так и на микроуровне. Поскольку конкурентоспособность синтезирует и интегрирует множество различных фактор, то эффективную иннова-

ционную деятельность можно осуществлять только с применением инструментов конкурентоспособной экономики. В конечном счете, повышение конкурентоспособности отраслей социальной сферы должно привести к повышению эффективности воспроизводства всех отраслей народно-хозяйственного комплекса, эффективности человеческого, научно-технического, производственного, природно-ресурсного потенциала и т.д. В свою очередь высокая эффективность определяет высокий уровень качества жизни населения.

4. Классики политической экономии и современные отечественные и зарубежные ученые-экономисты уделяли самое серьезное внимание проблеме формирования, воспроизводства и эффективного функционирования человеческого капитала.

Следовательно, концепция человеческого капитала базируется на том, что одной из главных форм богатства выступают материализованные в человека знания, его способность к созидательному труду, вложения в здоровье человека, а также накопленные научные знания, материализованные в новой технологии. Понятие капитала и инвестиций, воплощенных в человека, позволило экономистам по-новому подойти к проблеме факторов экономического роста. Теоретики человеческого капитала сделали огромный шаг вперед в этом направлении, когда они объединили оценки всех видов инвестиций и накопления как вещественных, так и невещественных. Это слияние позволило выявить влияние совокупного капитала на экономический рост и определить насколько последний обусловлен действием некапитальных переменных.

Человеческий потенциал России представляет собой наиболее ценный производственный ресурс по сравнению с сильно изношенным основным капиталом. Накопленный интеллектуальный капитал вполне соответствует требованиям модернизации экономики страны с целью достижения устойчивого инновационного роста.

Теория человеческого капитала может быть положена в основу новой концептуальной модели развития региона, адекватной требованиями новой экономики России. Формирование совокупной рабочей силы в настоящее время в ос-

новном связано с социально-экономическим развитием региона. В то же время развитие и накопление совокупного человеческого капитала региона и повышение отдачи от него определяет развитие самого региона и муниципальных образований, входящих в его состав, возможности их экономического роста и достижение социального благосостояния населения.

В отечественной литературе признано, что целью функционирования региональной экономики является обеспечение роста уровня жизни населения соответствующего региона. Однако воспроизводство рассматривается преимущественно с позиций прямого приоритета материально-вещественного результата и недостаточно полно ориентируется на все многообразие потребностей человека. В условиях модернизации экономики должны быть заложены основы, способствующие возрастанию роли человека и его капитала. Это может быть достигнуто в результате выдвижения на первый план проблем социального прогресса общества, модернизации социальной сферы региона и муниципальных образований и самого человека как конечной и главной цели расширенного воспроизводства, как творческого, наиболее эффективного и постоянно растущего ресурса экономики.

Для достижения такой цели необходима определенная стратегия развития, либо модернизации экономики региона, которая способствует четкому представлению факторов развития, сравнительных преимуществ, специфики регионального образования.

Формирование совокупного человеческого капитала напрямую зависит от уровня развитости региона, в том числе социальной сферы и, в свою очередь, развитие региона, его перспективы в полной мере находятся в зависимости от качественного состояния рабочей силы, адаптированной к новым условиям хозяйствования. В состав критериев и показателей непосредственно социальных условий формирования совокупного человеческого капитала региона входят прежде всего характеристики таких известных нормативов как состояние здоровья, образованность, уровень культуры, масштаб свободного времени и др. Здесь важны по крайне мере три уровня сопоставлений. Первый уровень - это

сравнение характеристик жизнеобеспечения населения с так называемыми «социальными пороговыми пределами», то есть низшими, допустимыми с позиций мировых показателей. Оно касается уровня и надежности потребления, долголетия, образования, обеспеченности жильем и социальных гарантий, предоставляемых государством, рациональной занятости. Низкий уровень жизнеобеспеченности отрицательно влияет на характеристики качества совокупного человеческого капитала. Второй уровень позволяет сравнивать регион с относительно передовыми районами страны и мира. И третья группа показателей - прогнозные, охватывающие стратегический потенциал развития жизнеобеспечения региона. Эти сравнения по трем блокам оказываются не в пользу России и ее регионов.

Отнесение человеческого капитала к богатству представляется достаточно обоснованным, поскольку он способствует увеличению доходов. Научно-технический прогресс, результаты которого воплощаются в новой технологии и информации, в непрерывном повышении уровня образования и профессиональной подготовки, ведет к расширению национального богатства, динамика которого все в меньшей степени может отождествляться только с ростом материальных компонентов. Тем самым, человеческий капитал становится одним из главных элементов национального богатства. Такое понимание производительных способностей и качеств человека присуще только в условиях перехода к постиндустриальному обществу. Оно расширяет наши представления о роли человека в экономике и производстве, позволяет охватить многие биологические, культурные, духовные стороны личности.

5. Рассмотрен вклад отрасли образования в формирование экономики знаний на уровне муниципальных образований. По мнению ряда экспертов, в наши дни происходит становление нового экономического строя, основой и главной ценностью которого являются знания – к экономике знаний. Стимулирование в людях желания учиться, использование для этого долгосрочно действующих механизмов в интересах достижения стоящих перед обществом целей – важное направление деятельности государства. Осуществлению этих целей вряд ли

может помочь такое управление социальными аспектами экономики, при котором общество доверило бы будущее сиюминутным бюджетным проблемам, продолжая процесс сокращения финансирования образования и предусмотрительно не позаботилось бы об условиях обучения молодежи, его преемственности и стимулировании. В сфере образования, медицины, культуры будущее зависит скорее от финансирования человеческого капитала, нежели от решения повседневных производственных проблем.

Выход из кризиса невозможен без переориентации системы государственного управления с дележа старых, овеществляемых ресурсов на освоение новых гуманитарных ресурсов и технологий социального управления, без признания того, что богатство страны и достойная человека жизнь создаются свободным трудом людей в конкретных обстоятельствах места и образа их повседневной жизни, в условиях жизненного и трудового самоуправления. Опыт многих стран показывает, что институты местного самоуправления могут стать эффективным инструментом стимулирования экономического и социального развития муниципальных образований.

Повседневная реализация экономических процессов на муниципальном уровне может поддерживаться с помощью краткосрочно действующих адаптационных механизмов, сформированных под воздействием текущей обстановки. При этом отдаленные цели следует формулировать с помощью прогнозирования картины будущего, основу которой должны составлять накопленные знания, а не сиюминутные внешние факторы. Перспективные цели становятся достижимыми за счет долгосрочно влияющих механизмов.

6. В условиях постиндустриальной экономики предпринимательство в сфере образования выступает как инновационная деятельность, превращающая интеллектуальную собственность в коммерчески реализуемое нововведение. В сфере высшего образования проводятся научные исследования (вузовская наука), результатом которых является интеллектуальная собственность, экономическая значимость которой намного выше капитала, накапливаемого пред-

принимателями, занятыми в традиционных (в особенности сырьевых) сферах ведения предпринимательства.

Сегодня к российским вузам в регионах, которые готовят основной контингент специалистов для обеспечения внутренних потребностей страны, государство предъявляет все более высокие требования в части качества подготовки специалистов, вузы же в своем большинстве лишены возможности вести качественный отбор абитуриентов по разным причинам, начиная от сложной демографической ситуации и заканчивая предоставленными по закону льготами и как следствие, могут возникать проблемы с финансированием модернизации учебно-воспитательного и научно-исследовательского процесса объемами финансовых ресурсов.

Инновации в сфере образовательных услуг нередко характеризуют как целенаправленные изменения, которые привносят в образовательную систему новые элементы, обусловливающие переход в иное устойчивое состояние. Этой цели может служить предпринимательская деятельность вуза, ориентированная на удовлетворение разнообразного потребительского спроса, который не ограничивается только спросом на стандартный образовательный продукт. Усиливающаяся конкуренция ведет также к повышенному спросу на сопутствующие услуги. В этих условиях вуз должен обеспечивать на рынке так называемое совокупное предложение образовательных продуктов, которое отличается видовым разнообразием и возможностью комбинирования при приобретении. В вузах гуманитарного профиля это могут быть научные исследования, консалтинговые услуги, образовательные услуги в системе непрерывного образования в институтах повышения квалификации.

Анализ тенденций реформирования экономики и общества свидетельствуют о том, что вузы обречены на все большую самостоятельность и автономию. Они должны занимать активную рыночную позицию, развивая потенциал самоуправления и саморегуляции с целью выявления возможных резервов повышения конкурентоспособности и эффективности функционирования.

В свою очередь от эффективности предпринимательской деятельности вуза зависит его конкурентоспособность, уровень выполнения социально-культурных функций, качество образовательного процесса, укрепление научного потенциала, что, в конечном счете, оказывает существенное влияние на увеличение человеческого капитала региона, способного решать инновационные задачи по модернизации экономики страны.

7. Важнейшим индикатором качества жизни выступает качество культуры. «Качество жизни человека» на уровне индивида зависит по своему содержанию и акцентам от «аксиологии качества», принятой человеком. А последняя определяется культурой, ее духовно-нравственными, ценностными основаниям. Любые экономические преобразования неэффективны без полноценного удовлетворения культурных потребностей населения. Сами преобразования невозможны без достаточного культурного уровня осуществляющих их людей. Культура в современном обществе во все большей степени выступает и осознается не как результат, а как необходимое условие, важнейший фактор социально-экономического и политического развития, стержень личности и общества. Без учета данного факта невозможно обеспечение достижение таких немаловажных задач, как формирование благоприятного социального климата, интеграция и продвижение региона в мировое информационное пространство, интеграцию в российскую экономику, обеспечивающее высокое качество жизни людей в регионе.

Физическая культура, являясь одной из граней общей культуры человека, его здорового образа жизни, во многом определяет поведение человека в учебе, на производстве, в быту, в общении, способствует решению социально-экономических, воспитательных и оздоровительных задач. Забота о развитии физической культуры и спорта - важнейшая составляющая социальной политики, обеспечивающая воплощение в жизнь гуманистических идеалов, ценностей и норм, открывающих широкий простор для выявления способностей людей, удовлетворения их интересов и потребностей, активизации человеческого фактора.

Огромный социальный потенциал физической культуры и спорта необходимо в полной мере использовать на благо процветания России. Это наименее затратные и наиболее эффективные средства форсированного морального и физического оздоровления нации. Их основу составляют, прежде всего, добрая воля самого субъекта, морально-психологический настрой личности, коллектива и общества.

8. Социальный риск объективен по своей природе, он присущ рыночной экономике и особенно остро проявляется в период реформ, кардинальных перемен, экономических кризисов. Как правило, большинство видов рисков успешно поддаются управлению через систему страхования, функционирующую на основе объединения частных рисков отдельных индивидов посредством применения различных финансовых методов и их раскладе во времени и пространстве. Но социальные риски, с которыми сталкивается не отдельный индивид, а общество в целом, гораздо сложнее застраховать отдельно взятой частной компании. В связи с чем возмещение социальных рисков относится, в основном, к компетенции государственной системы социальной защиты населения.

Цель развития социальной защиты заключается в эффективном использовании перераспределительных финансовых отношений на основе применения различных принципов и механизмов организации для снижения уровня экономических противоречий и социальной напряженности в обществе. Но одновременно социальные задачи не должны подавлять экономический рост и эффективность, нарушать социально-экономическое равновесие в обществе. Правительство должно опасаться, как бы ожидание помощи у людей из общественных фондов не побудило их к безделью и расточительству. Чрезмерная социальная защита может ослабить стимулы и источники экономического роста и в конечном счете это явится одной из основных причин низкой производительности труда и застоя. В свою очередь принцип экономической эффективности не должен подрывать социальную справедливость.

Уникальность института социального страхования, выполняющего «государственно-публичные» функции социальной защиты, заключается в том числе и в его позитивном влиянии на формирование сбалансированного «социально-рыночного» менталитета населения. Обусловлено это тем, что оно сочетает в себе, казалось бы, полярные и несовместимые позиции: персональную ответственность личности за своё материальное благополучие и коллективную (солидарную) взаимопомощь, либеральные и социал-демократические установки

9. Исследование качества процессов в жилищной сфере позволило сделать следующие выводы. Необходимо продолжить работы по развитию саморегулирования в жилищной сфере, под которым следует понимать единство субъектов саморегулирования (государственных институтов, самоорганизующихся структур, строительных предприятий (управляющих компаний), образовательных учреждений, страховых компаний), осуществляющих свою деятельность с учетом передового отечественного и зарубежного опыта, разрабатывающих кодексы и правила поведения, организующих повышение членов саморегулируемых организаций и осуществляющих выдачу допусков к работам на основе законодательства о саморегулировании и иных законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность соответствующих сфер экономики.

Саморегулирование невозможно как без участия государства, так и без участия саморегулируемых организаций. Невозможно оно и без формирования устойчивых связей между государством и саморегулируемыми организациями.

Рост благосостояния населения отстает от роста стоимости коммунальных услуг. В некоторых регионах очень высока доля малоимущих граждан в общей структуре населения. Они могут получать субсидии на оплату ЖКУ от государства, что, тем не менее, не решает социальную проблему саму по себе. Это позволило экспертам говорить о том, что Жилищный кодекс написан для страны западного типа, не учитывает реальности и региональной специфики. По словам экспертов, у нас - психология бедных людей. А с бедными людьми пытаются работать как с богатыми или, по крайней мере, с обеспеченными.

Основной проблемой жилищно-коммунального хозяйства остается необходимость постоянного роста тарифов из-за более чем 60%-ного увеличивающегося износа инженерных сетей и коммуникаций - неподъемная ноша для населения. Многие из проблем жилищной сферы после более чем 15-летних реформ остаются нерешенными. Наше видение в их решении заключается в необходимости интеграционного подхода. Именно совместное решение проблем, как в строительной отрасли, так и в сфере ЖКХ должно помочь выйти на оказание более качественных услуг в жилищной сфере в целом.

10. Проведена оценка долгосрочных перспектив развития социальной сферы Сибирского региона. Прогноз развития социальной сферы неотрывно связан с результатами, тенденциями и перспективами развития демографической и экономической сфер, и во многом определяется политической волей руководства страны и регионов. Демографическая ситуация, особенно «вакуум» населения, образующийся в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке, требует целого комплекса неотложных мер. При этом решения демографической проблемы следует добиваться не только за счет роста рождаемости и сокращения смертности, но и создавая благоприятную социальную обстановку, регулируя плотность населения.

Миграционная политика может быть эффективной только тогда, когда она не входит в противоречие с экономическими интересами. В контексте развития партнерских отношений России с Китаем необходимость подъема экономики Дальнего Востока и Восточной Сибири совершенно очевидна. Но вот то, что этот подъем может быть осуществлен только в сотрудничестве с Китаем, в том числе и за счет широкого привлечения его рабочей силы, и не на временной, а на постоянной основе, пока что не находит должного понимания.

Сегодня и на перспективу есть только два реальных ресурса увеличения населения: основной - внутренняя иммиграция в Сибирь.

Важный, но вспомогательный ресурс - человекосбережение (снижение смертности). Вследствие этого можно выделить следующие приоритеты: разработка мер по снижению смертности от внешних причин, преодоление высокого

уровня заболеваемости и смертности по так называемым социальным видам заболеваемости, разработка мер по улучшению репродуктивного здоровья населения.

Важные предпосылки выполнения этих требований - создание развитого экономического базиса, повышение доходов, рост благосостояния и социального благополучия населения, интенсивное наращивание всего комплекса социально-бытовых и культурных услуг, оказываемых населению, особенно связанных с развитием сферы здравоохранения и социального обеспечения, с улучшением жилищных условий населения регионов Сибири.

Необходимо также формирование новой идеологии образа жизни, который должен включать в себя: формирование в сознании населения ценностей здоровья, семьи, рождения и воспитания детей, неразрывности связи поколений; преодоление социальной терпимости и двойных стандартов по отношению к курению, потреблению алкоголя, наркотиков и других психотропных веществ и создание барьеров по распространению негативного потребления; борьба с беспризорностью; реформирование системы детских домов, выпускающих воспитанников не приспособленными к современной жизни.

В целом же демографическая ситуация в Сибири - явление непредсказуемое и трудноразрешимое. Потребуется еще не одно десятилетие, чтобы предотвратить и так уже затянувшийся кризис, улучшить освоение и заселение земель Сибири, а также повысить жизненный уровень населения в данном регионе.

Утверждение о целесообразности стремительной модернизации всех аспектов экономического комплекса, институциональной и социальной сфер не вызывает сомнения, определяя набор политических инструментов и финансовых ресурсов, необходимых для активного решения подобной сверхзадачи. Тем более, что финансовые и инвестиционные возможности не постоянны, а политическая стабильность зависит от комплекса социально-экономических аспектов жизни общества, которые в последнее время только усугубляются.

В качестве опорного региона в процессе оценки перспектив развития Сибири, целесообразно исследовать такой регион как Иркутская область, так как он

является одним из богатейших регионов России и Сибири обладающим наиболее выгодным географическим расположением, ресурсным, энергетическим, природно-климатических и образовательным потенциалами в мире.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосование 12.12.1993).

2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений: федер. закон РФ от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ//[Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»

3. О реализации отдельных положений Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений в отношении государственных учреждений Иркутской области: областной закон Иркутской области от 29 ноября 2010 г. № 114-оз // [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»

4. Об обязательном медицинском страховании: Закон РФ N 326 от 29.11.2010 г.

5. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ N 4015-I от 27.11.1992 г., пп. 2., п.1, ст.4; пп. 5., п.1., ст. 32.9

6. Об утверждении Положения о порядке создания, реорганизации, изменения типа и ликвидации областных государственных учреждений, утверждения уставов областных государственных учреждений и внесения в них изменений и Перечня казенных учреждений, создаваемых путем изменения типа действующих областных государственных учреждений: постановление Правительства Иркутской области от 29 ноября 2010 года № 306-пп // [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»

7. Об утверждении Правил лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование: постановление Правительства РФ N 251 от 29.03.1994 г.

8. Постановление Правительства РФ № 761 от 14.12.2005. О предоставлении субсидии на оплату жилищно-коммунальных услуг

9. Стратегия социально-экономического развития Сибири до 2020 г.

Научные и учебные публикации

10. Becker G.S Investment in Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis. - N.Y., 1964.

11. Bell D. The Coming of Post-Industrial Society. - N.Y., 1973.

12. Ben-Porath Y. The Production of Human Capital and the life Cycle of Earnings // The Journal of Political Economy. August 1967. - Ð. 18-35.

13. Bowman M.J., Schultz, Denison, and Contribution of “Eds.” to National Income Growth // The Journal of Political Economy, 1964, vol. 72, ¹5. - Ð.36-106.

14. Fisher I. Senses of Capital // Economic Journal. Jun. 1987. - Ð.45-89.

15. Fisher I. The Nature of Capital and Income. L., 1927.

16. Kiker B.F. The Historical Roots of the Concept of Human Capital. //The journal of Political Economy. - 1966. Oct.- Ð.5.

17. Noll H.H. Towards a European System of Social Indicators: Theoretical Framework and System Architecture. ZUMA. Social Indicators Department. Social indicators research. Special issue. Meinheim, 1994

18. Romer P.M. Endogenous Technological Change // The J. of Political Econ. 1990: Vol. 98. № 5. Part 2: The Problem of Development: A Conference of the Institute for the Study of Free Enterprise Systems. S 71 – 102.

19. Schultz T. Capital Formation by Education // Journal of Political Economy, vol.68.1960. C. 571.

20. Scientific productivity. The effectiveness of research groups in six countries. Cambridge, 1979. p. 328.

21. Social Indicators Research. An International and Interdisciplinary // J. for Quality of Life Measurement. 2001. Vol. 55. Kluwer Academic Publishers.

22. Thurow L. Investment in Human Capital. Beltmont, 1970.

23. Thurow L.C. Building Wealth. The New Rules for Individuals, Companies and Countries in a Knowledge–Based Economy. N.Y. 1996: Harper Collins;

24. Авдеев, В.В. Экономические правоотношения в жилищно-коммунальном хозяйстве. Проблемы, опыт, документы. (Библиотека муниципального работника): В 3 т. Т. 1. / В.В. Авдеев, Л.Н. Чернышев, В.Н. Яганов.– М., 1996.

25. Аврамова, Е.М. Прогноз развития высшего образования в России: 2009-2011 гг. / Е.М. Аврамова, О.А. Александрова, Т.Л. Клячко, А.В. Кортунов.– М.: МАКС Пресс, 2009. 404 с.

26. Агафонов Н.Т., Чистобаев А.И. Экономическое районирование и территориально-производственное комплексообразование. - Л.: Наука, 1984.

27. Айвазян, С.А. К методологии измерения синтетических категорий качества жизни населения / С.А. Айвазян // Экономика и математические методы. 2003. Т. 39, № 2.

28. Алаев Э.Б. Социально-экономическая география. Понятийно-терминологический справочник. - М., 1983.

29. Алексеева, Е.В. Подходы к определению качества жизни / Е.В. Алексеева // Аспирант и соискатель. – 2006. – № 6.

30. Алмакаева, А.М. Категория «качество жизни» в научном и общественном дискурсе: опыт контент-анализа Веб-страниц Интернета / А.М. Алмакаева // Социология: 4М. – 2006. – № 22.

31. Анализ тенденций и перспектив развития региональной экономики: СПб. научн. тр. /Под ред. В.И. Шнипера. Новосибирск: ИЭ и ОПП СО РАН, 1995.

32. Андреева, Е. Таблицы смертности и средней продолжительности жизни / Е. Андреева.- М. 1989. – 25 с.

33. Анохин А.А. Региональные проблемы социального развития, - М., 1989.

34. Биктимирова, З.З. Качество жизни: теоретические подходы и методы измерения / З.З. Биктимирова. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2006.

35. Биле С. Способы измерения благосостояния региона. /Пер. с франц. М.: Дело, 1993. - 423 с.

36. Богданов А.А. Тектология. М.: ИНФРА - М. АОЗТ “Премьер”, 1992. – 764 с.

37. Бурда, А.Г. Рейтинговая оценка конкурентоспособности кондитерских предприятий / А.Г. Бурда // Публицистический сетевой электронный научный журнал. Кубанского государственного аграрного университета. – 2006. – № 17.

38. Бутов В.И., Игнатов В.Г., Кетова Н.П. Основы региональной экономики: Учебное пособие. - Москва. Ростов н/Д: 2000. - 448 с.

39. Велихов Л.А. Основы городского хозяйства: Общее учение о городе, его управлении, финансах и методах хозяйства. М.; Л.: Госиздат, 1928. С. 234.

40. Версан, В.Г. Интеграция управления качеством продукции: новые возможности / В.Г. Версан. – М.: Изд-во стандартов, 1994. – 144 с.

41. Винокуров М.А. Прогнозирование в региональных социально-экономических системах в условиях модернизации экономики России / М.А. Винокуров, И.В. Черданцева.– М.:Наука, 2010.–290 с.

42. Войцеховская, И.А. Проблемы конкурентоспособности в современной экономике / И.А. Войцеховская // Проблемы современной экономики. – 2005. - № 1. – С. 107-111.

43. Воронин А.Г. Основы управления муниципальным хозяйством. Учебное пособие / А.Г. Воронин, В.А. Лапин, А.Н. Широков – М.: Дело. 1998. – 128 с.

44. Воронин, Ю. Каким должен быть новые пенсионный закон / Ю. Воронин // Хозяйство и право. – 2001. – № 9. С. 16.

45. Грибов, В. Конкурентоспособность предприятия / В. Грибов, В. Грузинов. – М., 2006. – 336 с.

46. Гордеев, Д.П. О саморегулировании в сфере управления многоквартирными домами / Д.П. Гордеев // ЖКХ: Экономика и управление предприятием ЖКХ. – 2008. – № 2 (часть 1). С. 3-4.

47. Горышина, О.А. Организационно-экономический механизм реформирования ЖКХ муниципальных образований в современных условиях / О.А. Горышина: Дисс. на соиск. степени к.э.н. – Санкт-Петербург, 2010, 167 с.

48. Данные выборочных обследований домашних хозяйств: справка: Иркутск: Росстат Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области, [2010].

49. Деркач, Н.О. Профессиональное пенсионное страхование как элемент пенсионной системы государства: Дисс. на соиск. степени к.э.н. / Алтайский государственный университет. - Барнаул, 2007. - 164 с.

50. Добрынин, А.И. Производительные силы человека: структура и форма проявления / А.И. Добрынин, С.А. Дятлов, В.А. Коннов, С.А. Курганский. – СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1993.

51. Добрынин, А.И. Человеческий капитал в транзитивной экономике: формирование, оценка, эффективность использования / А.И. Добрынин, С.А. Дятлов, Е.Д. Цыренова.– СПб.: Наука, 1999.

52. Долан, Э.Д., Линдсей Д.Е. Рынок: микроэкономическая модель. СПб., 1992.

53. Дятлов, С.А. Основы теории человеческого капитала. - СПб.: Изд-во СПбУЭФ,1994.

54. Жилище–2000: В 3 ч. Ч.2. Социально-демографические проблемы / Под ред. Е.П. Федорова. – М.: Стройиздат,1988.

55. Жилищная экономика: пер. с англ. / Под ред. Г. Поляковского. – М.: Дело, 1996. – 224 с.

56. Зулькарнаев, И.У. Метод расчета интегральной конкурентоспособности промышленных, торговых и финансовых предприятий / И.У. Зулькарнаев, Л.Р. Ильясова // Маркетинг в России и за рубежом. – 2001. – № 4(24). – С. 17-27.

57. Иванченко, В. Саморегулирование как основа рыночного механизма управления / В. Иванченко, С. Ренжин, У. Гудина // Жилищно-коммунальный комплекс Урала. – 2008. – № 9(52).

58. Интервью Председателя Федерального фонда ОМС А.В. Юрина финансово-экономическому журналу «Бюджет». – 2011. – № 2 (98) февраль.

59. Иркутская область в цифрах. 2008: стат. сб.: Иркутск: Росстат Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области, 2009.

60. Калашникова, Л.М. Конкурентоспособность предприятий и их продукции / Л.М. Калашникова // Машиностроитель. – 2003. – № 11.

61. Калмыков, Г.И. Строительный бизнес в России: с чего начать и как преуспеть? / Г.И. Калмыков. – М.: Флинта: Наука, 2003. – 440 с.

62. Капелюшников, Р.И. Концепция человеческого капитала / Р.И. Капелюшников // Критика современной буржуазной политической экономии. - М.: Наука, 1977.

63. Капелюшников, Р.И. Экономический подход Г.Беккера к человеческому поведению / Р.И. Капелюшников // США: Экономика, политика, идеология. – 1993. – №3.

64. Каплина, О. Оценка конкурентоспособности предприятия на основе процессного подхода / О. Каплина, Д. Зайченко // Маркетинг. – 2005. – №4(83).– С. 21–26.

65. Качалина, Л.Н. Конкурентоспособный менеджмент / Л.Н. Качалина.– М.: Эксмо, 2006. - 460 с.

66. Кендрик, Дж. Совокупный капитал США и его формирование / Дж. Кендрик.–М.: Прогресс,1978.

67. Кистанов В. В. Региональная экономика России / В. В. Кистанов, Н. В. Копылов.– М.: Финансы и статистика, 2009. – 579 с.

68. Козырева, П.М. Пенсионная реформа в России: результаты мониторинга социально-экономического положения населения и зарубежный опыт / П.М. Козырева, Е.И. Артамонова, З.Е. Дорофеева и др.— М.: Институт социологии РАН, 2007.— 80 с.

69. Коптюг В.А. Устойчивое развитие: Россия, Сибирь, Бай-кальский регион. Новосибирск: Изд-во СО РАН, 1998. С. 58.

70. Кошелева, О.Е. Проблемы проведения бюджетного обследования домашних хозяйств / Кошелева О.Е., Дятлова Е.С. // Вопросы статистики. - 2008. - №11. – С. 11-14.

71. Краснова Т.Г, Региональная экономика. Учебно-методическое пособие. Абакан, ХТИ - Филиал КГТУ, 1999. - 84 с.

72. Критский, М.М. Человеческий капитал / М.М. Критский. - Л.: Изд-во Ленингр. ун-та, 1991.

73. Кулагина, О. Развитие рынка нового жилья в семи российских городах в 1993 г. / О. Кулагина – М.: Фонд «Ин-т экономики города», 1995. – 77 с.

74. Кулайкин, В.И. Концепция качества жизни как инструмент управления социально-экономическим развитием России / Кулайкин В.И., Зараковский Г.М., Задесенец Е.Е. // Россия: путь к социальному государству. Материалы Всероссийской научной конференции (Москва, 6 июня 2008 г.). — М.: Научный эксперт, 2008. .

75. Курганский, С.А. Человеческий капитал: сущность, структура, оценка / С.А. Курганский. – Иркутск: Изд-во ИГЭА, 1999. – 288 с.

76. Курдюкова О.Г. Формирование механизма государственного и общественного софинансирования в процессе модернизации здравоохранения / О.Г. Курдюкова // Экономический вестник Ростовского государственного университета.- 2010. – Том 8, № 1 (часть 2). С. 85–92.

77. Лавров А.М. Бюджетная реформа в России: От управления затратами к управлению результатами / А.М. Лавров. – М.: КомКнига, 2005.

78. Ламбен, Ж.-Ж. Менеджмент, ориентированный на рынок / Ж.-Ж Ламбен, Р. Чумпитас, И. Шулинг / Пер. с англ. под ред. В.Б. Колчанова. - 2-е изд. - СПб.: Питер, 2008. - 720 с.

79. Левшина, О.Н. Качество образовательного процесса как основа конкурентоспособности современного вуза / О.Н. Левшина, М.А. Моисеева // Вестник Академии. – 2010. – №2.

80. Лексин В.Н., Швецов А. Н. Государство и регионы. Теория и практика государственного регулирования территориального развития. - М.; Изд-во ЛКИ, 2007. - 368 с.

81. Леонтьев В. Межотраслевая экономика /Пер. с англ. - М.: Экономика, 1997. - 479 с.

82. Лифиц, И. М. Конкурентоспособность товаров и услуг / И.М. Лифиц: учеб. пособие. М.: Высшее образование, 2007. - 390 с.

83. Ловидова, А.Г. Оценка качества государственных услуг и расчет нормативов в учреждениях культуры: основные подходы / А.Г. Ловидова // Финансовый справочник бюджетной организации. – 2011. – №3.

84. Лукина, Л. О бедности и определении прожиточного минимума / Л. Лукина // Мировая экономика и международные отношения. – 1993. – № 2.

85. Мазилкина, Е.И. Управление конкурентоспособностью / Е.И. Мазилкина: учебное пособие [для вузов].– 2-е изд., стереотип. - М.: Омега-Л, 2008.- 325 с.

86. Макаров, В.Л. Экономика знаний: уроки для России: доклад на науч. сес. общ. собр. РАН / В.Л. Макаров // Вестник РАН. 2003. Т. 73. № 5.

87. Маршалл, А. Принципы политической экономии / А. Маршалл: Т.1 / Пер. с англ. - М.: Прогресс, 1983.

88. Минько, Э. В., Кричевский М. Л. Качество и конкурентоспособность / Э. В. Минько, М. Л. Кричевский.–СПб.: Питер, 2006. - 464 с.

89. Могулевская, Е.Е. Социальный риск как объективная основа социального обеспечения / Е.Е. Могулевская // Вестник Московского университета.– 1999.– №1.

90. Морозова Т.Г. Региональная экономика / М.П Победина., Г.Б. Поляк, Т.Г. Морозова.– М.: ЮНИТИ, 2009. – 526 с.

91. Морозова, С. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов / С. Морозова // Пенсионные фонды и инвестиции. – 2007. – № 5 (35).

92. Никитин, В.М. Соответствие уровня управления качеством строительства зданий и сооружений требованиям стандартов ИСО серии 9000 / В.М. Никитин, В.А. Шинкевич // Стандарты и качество. – 1998. – №12.

93. Нормативно-методические материалы по реализации концепции реформы жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации (в помощь разработчикам региональных программ) // Городское управление. –1998.– №1. – С.63-78.

94. Нугаев, Р.М. Качество жизни в трудах социологов США / Р.М. Нугаев, М.А. Нугаев // Социс. – 2003. - № 6.

95. Образование в России – 2009. Статистический бюллетень. – М: МГУПИ, 2010.

96. Общая экономическая теория (политэкономия): Учебник / Под общей ред. В.И. Видяпина, Г.П. Журавлевой. - М.: Промо-Медиа, 1995. С. 334, 345-349.

97. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка: 80 тысяч слов и фразеологических выражений / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова/ Российская академия наук. Институт русского языка им. В. Виноградова. – 4 изд., дополненное. – М.: Азбуковник, 1997.

98. Организация и оценка качества лечебно-профилактической помощи населению: уч. пособие / Под ред. В.З.Кучеренко. – М.: ГЭОТАР-Медиа, 2008. – 560 с.

99. Основные особенности бюджета Федерального Фонда ОМС на 2008-2010 гг. // Экономика здравоохранения. – 2007. – № 10. – С. 5-8.

100. Основные показатели выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств Иркутской области за 1998-1999 гг.: стат.сб.: Иркутск: Иркутский областной комитет государственной статистики, 2000.

101. Основные показатели обследования семей за 2006-2007 год: стат. сб.: Иркутск: Росстат Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области, 2008.

102. Отраслевое саморегулирование в контексте реформы государственного управления и повышения качества продукции и услуг: материалы всерос. науч.-практ. конф., 31 марта 2011 г. /Под науч. ред. Г.В. Хомкалова, С.А. Астафьева. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. – 251 с.

103. Пенсионное страхование: учебное пособие / Финогенова Ю. – М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2001. – 83 с.

104. Плотицина, Т.М. Определение конкурентоспособности предприятия / Т.М. Плотицина // Вестник ТГТУ. - 2010. – т. 16. - № 1. – С. 205-211.

105. Показатели системы национальных счетов Иркутской области. 2001-2007: стат. сб.: Иркутск: Росстат Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области, 2009.

106. Популярный экономико-статистический словарь-справочник / под. ред. И.И. Елисеевой. - М. : Финансы и статистика, 1993.

107. Портер М. Конкурентная стратегия. Методика анализа отрасли и конкурентов / М. Портер / пер. с англ. –М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.- 453 с.

108. Право социального обеспечения: [учебное пособие для вузов по специальностям «Юриспруденция», «Социальная работа»] / Сулейманова Г. – 2-е изд. Доп. и перераб., Ростов н/Д: Феникс, 2004. 512 с.

109. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2009: стат. сб.:– М.: Росстат, 2009.

110. Ренкинг регионов по важнейшим социально-экономическим показателям в I квартале 2011 г. // Экономика и жизнь. 2011. №18 (9384).

111. Роик В. Профессиональный риск: проблемы анализа и управления / В. Роик // Человек и руд. 2003. № 3.

112. Россия в цифрах. 2005: крат. стат. сб.: - М.: Росстат, 2005.

113. Россия в цифрах. 2009: крат. стат. сб.: - М.: Росстат, 2009.

114. Рубин, Ю.Б. Теория и практика предпринимательской конкуренции / Ю.Б. Рубин: учеб. 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Маркет ДС, 2007.- 480 с.

115. Рузавина, Е.И. Экономические формы рабочей силы при социализме / Е.И. Рузавина. - М.: Изд-во Моск. гос. ун-та, 1982..

116. Русакова, О.И. Медицинское страхование: учебное пособие / О.И. Русакова [и др.].– Иркутск, Изд-во БГУЭП, 2003.

117. Рыбальченко, М.Б. Инновационные механизмы управления эксплуатацией жилищного фонда в условиях реформирования ЖКХ: Дис. на соискание степени к.э.н. / М.: 2008, 146 с.

118. Самаруха В.И. Основы региональной экономики: учеб. пособие / В.И.Самаруха. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. – 278 с.

119. Самаруха В.И. Экономика и финансы пореформенной России. - Иркутск. Изд-во ИГЭА, 2000. - 236 с.

120. Самаруха, В.И. Влияние финансов на формирование и функционирование человеческого капитала / В.И. Самаруха, Е.Д. Цыренова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2006.

121. Санамов, Ю.А. Планирование и экономическое стимулирование качества жилищного строительства / Ю.А. Санамов, Б.В. Щуров. – Л.: Стройиздат, 1984. – 144 с.

122. Сафонова, Е.В. Фактор экономики знаний в социально–экономическом развитии и качестве жизни населения / Е.В. Сафонова // Экономика и математические методы. 2005. № 41, № 4. С. 16–29.

123. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / Адам Смит; пер. с англ., предисл. В.С. Афанасьева; под науч. ред. П.Н. Клюкина. - М. : ЭКСМО, 2007. - 957 с.

124. Социальная политика: Учеб./Под общ. ред. Н.А. Волгина. М.: Изд-во «Экзамен», 2003. С. 34.

125. Супян, В.Б. Собственность работников на американских предприятиях США / В.Б. Супян. - М.: ЭПИ, 1991.

126. Суринов, А.Е. Обследования бюджетов домашних хозяйств в России. Проблемы и перспективы / Суринов А.Е. // Вопросы статистики. – 2003. - №9. – С. 3-9.

127. Тиль, Г.В. Качество образовательного продукта как основной фактор конкурентоспособности вуза / Г.В. Тиль // Вестник Академии. – 2010 – № 3.

128. Тиль, Г.В. Предпринимательская деятельность вуза в сфере образования / Г.В. Тиль // Вестник Академии. – 2010. – № 2.

129. Токарская, Н. М. Стратегические направления регулирования уровня жизни населения/ Н. М. Токарская, А.А. Марасанова; под ред. В.И. Самарухи; БГУЭП.–Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2010.

130. Тульчинский, Г.Л. Менеджмент в сфере культуры / Г.Л. Тульчинский.– СПб: Изд-во «Лань», 2001.

131. Тупчиенко В.А. Сфера государственных услуг: теоретический аспект В.А. Тупчиенко, Г.И. Хотинская // Теоретические прикладные проблемы сервиса (научный журнал). Вып. 1(10). М.: Моск. гос. ин-т сервиса, 2004.

132. Фасхиев Х. А. Модель управления конкурентоспособностью предприятия / Х. А. Фасхиев, Е. В. Попова // Маркетинг в России и за рубежом. – 2009. - № 6 (74). – С. 107-122.

133. Фатхутдинов Р. А. Управление конкурентоспособностью организации / Р.А. Фатхутдинов: учеб 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Маркет ДС, 2008.– 432 с.

134. Философова Т. Г. Конкуренция и конкурентоспособное / Т.Г. Философова, В.А. Быков/ учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 724 с.

135. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России: Учеб. / Соловьев А.: Финансы и статистика, 2003. –480 с.

136. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. Грязновой А. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 1168 с.

137. Финансы: учебник / С.В. Барулин. – М.: КНОРУС, 2010. – 450 с.

138. Фирсанова Е. Доклад: «Реформа ЖКХ: управляющие компании и ресурсоснабжение в оценках экспертов». - М.: Профи-групп, 2007. - 56 с.

139. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право / Ю.Б. Фогельсон. - М.: БЕК, 1999. С. 219

140. Фролова Е.Б. О работе по повышению качества информации по итогам обследования бюджетов домашних хозяйств / Е.Б. Фролова // Вопросы статистики. - 2007. - №4. – С. 29-31.

141. Цвигун И.В. Качество жилья: проблемы и пути решения / И.В. Цвигун. – Иркутск. Изд-во ИГЭА, 1990.

142. Цвигун И.В. Развитие методологии управления качеством процессов в жилищной сфере / И.В. Цвигун, С.А. Астафьев.–Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. 189 с.

143. Чурсин А. А. Управление конкурентоспособностью организации / А.А. Чурсин. – М., 2006. - 372 с.

144. Щедровицкий П.Г. и др. Формула развития: сборник статей: 1987–2005. М., 2005.

145. Экономика инвестиций и инновационная деятельность на предприятии, фирме / Под ред. А.Ф. Шуплецова. Иркутск. 2003.

146. Экономическая теория: Курс лекций. Ч.I. / Под ред. М.П.Деминой. - Иркутск: Изд-во ИГЭА, 1995. С. 18.

Интернет-источники

147. Выступление Председателя Правительства РФ В.В. Путина 4 декабря 2008 года в специальной программе «Разговор с Владимиром Путиным. [Электронный ресурс]: http://www.moskva-putinu.ru/stenogramma.html.

148. Бутова Т.Г. Маркетинговые исследования культурного досуга [Электронный ресурс]. – URL: http://www.antema.ru/library/

149. Государственная система лицензирования [Электронный ресурс]. – URL: http://www.glossary.ru/cgi-bin/

150. Колесников К., Демографическая проблема и развитие современной Сибири [Электронный ресурс]. – URL: http://www.norvuz.ru/ index.php?option= com_content&view=article&id= 311:2009-06-01-12-39-17&catid =56:2009-05-31-10-56-54&Itemid=105

151. Коржубаев А.Г., Перспективы развития нефтяной и газовой промышленности Сибири и Дальнего Востока и прогноз экспорта нефти и газа из России на Тихоокеанский рынок [Электронный ресурс]. – URL: http://burneft.ru/archive/issues/2009-12/1

152. Недорез Ю.И., О прогнозах развития Сибири и Дальнего Востока [Электронный ресурс]. – URL: http://sakhgu.ru/Expert/Pub/Gov/Conc_DV.html

153. Официальный сайт Министерства финансов Иркутской области // http://www.gfu.ru.

154. Послание президента Федеральному собранию [Электронный ресурс] – URL: http://www.kremlin.ru/news/9637

155. Прогноз ВВП стран мира до 2050 г. [Электронный ресурс]. – URL: http://prognosis-future.org/tag/долгосрочный-прогноз/

156. Прогноз глобального энергообеспечения: методология, количественные оценки, практические выводы/ Конторович А.Э., Коржубаев А.Г., Эдер Л.В., Минеральные ресурсы России. Экономика и управление, 5-2006. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.vipstd.ru/gim/content/view/90/278/)

157. Программа социально-экономического развития Иркутской области на 2006-2010 годы. [Электронный ресурс]. – URL: / www.govirk.ru

158. Трубин, В.В. Стратегия реформирования системы социальной защиты населения в Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: www.csr.ru/conferences/trubin.html