

денной продукции определяется соотношением производственных (трудовых) возможностей общества и общественных потребностей (степенью их насыщенности). Такой теоретический подход в реальной ситуации позволяет обосновать стоимостную оценку на основе учета как производственных возможностей, так и влияния рыночных факторов.

На основе вышеизложенного можно сделать вывод о том, что методы оценки недвижимости не должны базироваться только на оценке затрат на производство этого товара, следует учитывать и другие рыночные факторы

В зависимости от степени насыщенности потребностей общества в производимой с использованием данной недвижимости продукции или услуг эти затраты могут быть больше равны или меньше фактических затрат. То есть, важную роль играет, наряду с законом трудовой стоимости, закон насыщения потребности (закон предельной полезности).

Оценка недвижимости – это не только расчет затрат общества на ее производство, но и оценка того насколько нужна обществу эта недвижимость, насколько сегодня она соответствует его потребностям.

ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Колесников Ю. А.¹

Конституция Российской Федерации провозгласила Россию социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (п. 1 ст. 7).² Декларирование данного принципа на уровне основного закона государства, вместе с отказом от планово-административной системы хозяйствования позволяет говорить о включенности современной России в общемировую тенденцию социализации рыночной экономики, начавшейся во второй половине XX века. Этот процесс характеризуется активным сочетанием рыночных методов хозяйствования с государственным регулированием экономики в целях увеличения ее социальной направленности. Социальная экономика – это хозяйство, сознательно ориентированное на развитие личности и социального прогресса.

В 2004 году в послании к Федеральному Собранию Российской Федерации Президент России определил приоритетные цели государственной политики: "...высокий уровень жизни в стране, жизни – безопасной, свободной и комфортной. Это – зрелая демократия и развитое гражданское общество. Это – укрепление позиций России в мире. А главное... значимый рост благосостояния граждан".³

Основная цель деятельности государства в соци-

альной рыночной экономике состоит в поддержании социально-экономической стабильности, в обеспечении максимально высокого уровня благосостояния, социального прогресса, в сохранении общественных ценностей на основе экономической свободы, конкуренции и частной инициативы. В социальной рыночной экономике такие макроэкономические цели, как достижение определенного уровня занятости, стабилизация цен, снижение инфляции, равновесие экономики, которые традиционно в смешанной экономике возлагаются на государство, дополняются социальными целями. Таким образом, экономическая деятельность государства в социальной рыночной экономике направлена на устранение несовершенств

рынка, придание ему социальной направленности, а не на ликвидацию рыночных отношений как таковых.⁴

В этой связи государственное регулирование экономики все больше ориентировано на достижение целей социального развития. В свою очередь, цели социального развития формируют государственную социальную политику, которая представляет собой целенаправленную деятельность государства по обеспечению социальной защиты человека, поддержанию определенного статуса различных социальных групп и созданию условий для всестороннего развития человека и общества.⁵ Данная

Основная цель деятельности государства в социальной рыночной экономике состоит в поддержании социально-экономической стабильности, в обеспечении максимально высокого уровня благосостояния, социального прогресса, в сохранении общественных ценностей на основе экономической свободы, конкуренции и частной инициативы.

¹ Колесников Юрий Алексеевич – кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и служебного права СКАГС, докторант РАГС.

² Конституция Российской Федерации принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

³ Российская газета от 27.05.2004. № 109.

⁴ Юрзева Т.В. Социальная рыночная экономика. Учебник для вузов – М. 1999. – С. 12, 260 – 261.

⁵ Экономическая теория. Учебник // Под ред. Николаевой И.П. – М. 1999. – С. 350 – 351.

экономический рост в 1997 – 2000 годах" // Собрание законодательства РФ. 12.05.1997. № 19. Ст. 2230.

деятельность ориентирована на ослабление дифференциации доходов, смягчение противоречий между участниками рыночной экономики и предотвращение социальных конфликтов на экономической почве.

Сейчас можно с удовлетворением отметить коренное изменение политики государства в сфере обеспечения социальной защиты населения. Страхование личных и имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов названо Правительством одним из приоритетных направлений экономической политики Российской Федерации.¹ Ориентированность на страховую модель отчетливо проявляется в трансформации уже существующих видов страхования (негосударственное накопительное пенсионное страхование и формирование негосударственных пенсионных страховых фондов), а также в появлении новых обязательных видов страхования (обязательное страхование автогражданской ответственности, страхование банковских вкладов).

Страхование от социальных рисков получило название социальное страхование. Оно снижает или устраняет неблагоприятные последствия, связанные с потерей работы, со снижением или утратой трудоспособности.² Данные риски носят массовый, общественный, т.е. социальный характер, поскольку во многом определяются социальными условиями и не зависят от каждого отдельного человека.³ Социальное страхование может быть как обязательным, так и добровольным. Существует также классификация на государственное и негосударственное страхование. Финансирование социального страхования в основном осуществляется за счет работодателей и работников, финансовое участие государства в формировании фондов социального страхования незначительно. Функция данного вида страхования – социальная защита населения.

С другой стороны, социальная функция присуща страхованию в целом, не зависимо от вида страхования.

Заинтересованность государства в стабильном предоставлении страховых услуг подтверждается введением многими государствами на определенных этапах своего развития государственной монополии на страховую деятельность. В советской России 28 ноября 1918 года Совнарком РСФСР принял декрет "Об организации страхового дела в Российской Республике", в котором все виды и формы страхования (от огня, транспортное, жизни, от несчастных случаев, градоубития, падежа скота, неурожая и проч.) объявлялись государственной монополией.⁴

Но даже при рыночных способах страхования сохраняется воздействие со стороны государства на страховую деятельность. Необходимость государственного регулирования в области страхования обусловлена рядом причин:

- влияние страхования на процесс воспроизводства в рамках экономики всей страны;
- возможность и необходимость использования временно свободных денежных средств, аккумулированных в страховых фондах, для инвестиций в экономику;
- защита имущественных прав страхователей посредством обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.⁵

В литературе отмечается уникальность страхового механизма, которая состоит в том, что страхование выполняет не только функцию экономической и социальной защиты страхователей, но и позволяет решать макроэкономические задачи государства.⁶ В странах с рыночным хозяйством страхование признается стратегическим сектором экономики.

Во-первых, страховые услуги необходимы для эффективного функционирования частной собственности. Предпринимательская деятельность всегда сопряжена с риском, поэтому страхование предпринимательских рисков позволяет хозяйствующим субъектам защитить свое финансовое положение, тем самым способствуя обеспечению стабильности экономических связей, что естественно положительным образом влияет на состояние экономики в целом и обеспечивает планомерный рост народного хозяйства. С другой стороны, финансовая стабильность в экономике гарантирует социальную стабильность в обществе.

Во-вторых, страхование снижает финансовую нагрузку на государственный бюджет, за счет средств которого возмещается ущерб от различных природных и техногенных катастроф.

В-третьих, страховые фонды являются одним из самых удобных источников инвестиций.

В-четвертых, как уже отмечалось, социальное страхование выполняет функцию социальной защиты населения.⁷

Большая социальная значимость страхования объясняет необходимость государственного регулирования страховой деятельности. Государственное регулирование традиционно трактуется как степень вмешательства государства в экономическую жизнь и включает в себя:

- регламентацию хозяйственной жизни, образующую свод законов (кодекс) для хозяйствующих субъектов, определяющий их права и обязанности, меру взаимной ответственности, в том числе и введение определенных запретов, нацеленных на недопущение ущерба субъектам рынка;
- формирование организационно-экономических структур, обеспечивающих строгий контроль за соблюдением норм регламентации хозяйственного поведения субъектов рынка и обслуживающих хозяйственные отношения;

¹ Постановление Правительства РФ от 31.03.1997 г. № 360 "Об утверждении программы Правительства Российской Федерации "Структурная перестройка"

² Современный финансово-кредитный словарь // Под ред. Лапуста М.Г., Никольского П.С. - М. 2002. - С. 435.

³ Юрьева Т.В. Социальная рыночная экономика. Учебник для вузов. - М. 1999. - С. 374.

⁴ См. Тагиев Г.М. Развитие государственного страхования в СССР (1917-1977) - М. 1978. С. 26.

⁵ Коммерческое право. В 2 ч.: Учебник // Под ред. Попондопуло В.Ф., Яковлевой В.Ф. - М. 2004. ч. 2. - С. 495-496.

⁶ Андреева Л.Ю. Стратегия развития российского страхового рынка в условиях глобализации. - Ростов-на-Дону. 2003. - С. 91-92.

⁷ Еременко В.Г. Антимонопольное регулирование конкурентных отношений в страховании в Российской Федерации. Дисс...канд.юр.наук. - М. 2005. - С. 16-17.

– выработку социально-экономической политики, определение и результативное применение механизмов ее реализации.¹

Все вышесказанное в равной степени применимо к страхованию, как виду экономических отношений, существующих в современном обществе. Государство воздействует на страховую деятельность посредством:

1. Закрепления правил поведения участников страховых отношений в нормативно-правовых актах;
2. Создания государственно-властных органов, осуществляющих контроль за соблюдением страхового законодательства;
3. Разработки государственной политики по развитию страхования.

По мнению автора, данный перечень следует дополнить. Государство регулирует страховую деятельность, самостоятельно выступая участником страховых отношений либо в качестве страховщика, либо в качестве страхователя. Непосредственное участие государства в страховой деятельности может как стимулировать рынок частных страховых услуг, так и ограничивать его, задерживать его развитие. В данном случае речь идет не о законодательном регулировании, а о прямом воздействии государства на данный сектор экономики посредством государственного предпринимательства через создание государственных страховых компаний, занимающих определенные ниши страхового бизнеса, а также через введение обязательного государственного страхования – пенсионного, медицинского, социального. Государственные страховые фонды обеспечивают минимальные стандарты защищенности, но очевидно, что не в состоянии полностью удовлетворить финансовые потребности населения в случае наступления страховых рисков. Однако российское общество в массе своей еще не осознало, что минимум государственного страхования должен дополняться добровольным частным страхованием. Понимание этого сразу позитивно отразится на благосостоянии и уровне жизни населения, а также на качестве страховых услуг.

Массовость добровольного страхования позволит снизить размер страховых взносов при повышении размеров страховых выплат. Граждане не будут вынуждены оплачивать так называемую бесплатную отечественную медицину, поскольку все расходы будет покрывать страховка, и получать более качественную медицинскую помощь, как следствие этого зарплата медицинского персонала и финансы медицинских учреждений будут увеличиваться не за счет бюджета, а за счет денежных средств населения. Добровольное накопительное частное страхование позволяет также обеспечить более высокий уровень жизни страхователя при достижении им пенсионного возраста или при иных случаях утраты трудоспособности. Система же минимальных государственных страховых стандартов будет обслуживать, в основном, наиболее бедные слои населения. Эти механизмы давно отрегулированы и успешно функционируют в развитых рыночных экономиках.

Государство, осознав выгоды страхования, планомерно пытается искусственно повысить спрос на страховые услуги в России и вводит новые виды обязательного страхования. Это, с одной стороны, увеличивает емкость страхового рынка и повышает доходность страхового дела, но, с другой стороны, негативно сказывается на качестве предоставляемого продукта – страховых услуг. Самый яркий пример – страхование автогражданской ответственности. Страховщикам не нужно бороться за клиентов и заинтересовывать их в необходимости приобретения страхового полиса, за них это делает государство, вводя санкции за отсутствие страховки.

Еще в 1998 году Правительством РФ было принято постановление № 1139 "Об основных направлениях развития национальной системы страхования Российской Федерации в 1998 – 2000 годах",² в котором были сформулированы проблемы отечественного рынка страховых услуг, определены основные цели и задачи в этом секторе народного хозяйства.

В названном документе отмечено, что отрицательно сказывается на развитии страхового рынка отсутствие мер стимулирования населения и предприятий к более широкому использованию возможностей страхования для защиты своих имущественных интересов. Не создан надежный механизм государственного контроля выполнения страховыми организациями принятых обязательств, адекватной оценки их надежности и финансовой устойчивости, не налажена должным образом информационно – аналитическая работа. Бессистемно и с очевидным запаздыванием ведется работа по совершенствованию страхового законодательства.

Обеспечение надежности и финансовой устойчивости системы страхования признано в названном документе приоритетной задачей, в связи с чем считается необходимым увеличение минимального размера уставного капитала страховщиков, а также подготовка кадров страховщиков и развитие страховой науки. Во-вторых, отмечается необходимость проведения активной структурной политики на рынке страховых услуг, заключающейся в оптимизации пропорций в соотношении обязательных и добровольных видах страхования, не стимулируя при этом необоснованного и неупорядоченного введения новых видов обязательного страхования. В-третьих, к приоритетным задачам отнесено повышение эффективности методов государственного контроля за страховым сектором экономики, подразумевающее создание нормативных и организационных основ страхового надзора, разработку процедур финансового оздоровления страховщиков, совершенствование условий лицензирования страховой деятельности, а также создание дифференцированной системы санкций за нарушение страхового законодательства.

Сегодня можно отметить, что несмотря на то, что названная программа была рассчитана на два года, она в значительной части сохраняет свою актуаль-

¹ Кириченко В. Уточнение ориентиров экономических реформ // Экономист. 2000. № 7.

² Постановление Правительства РФ № 1139 "Об основных направлениях развития национальной системы страхования Российской Федерации в 1998-2000 годах" // Собрание законодательства РФ. 1998. № 10. Ст. 4968.

ность и по сей день. Увеличение размера уставного капитала страховых компаний, к сожалению, не принесло ожидаемой стабильности страхового рынка, постоянно расширяется перечень обязательных видов страхования, создан специализированный орган страхового надзора, но механизмы контроля остались прежними, не претерпела изменений также система санкций за нарушение страхового законодательства.

Очевидно, что российская государственная политика в сфере страхования имеет целью стимулирование массового развития добровольного страхования. При этом и государство, и страховщики наиболее заинтересованы в расширении особенно долгосрочного страхования. Вопрос в том, какими методами решать поставленную задачу: принуждением населения к заключению договоров страхования или же путем разумного стимулирования заинтересованности населения в страховых услугах.

Основные причины неразвитости страхования в России – недоверие к страховщикам, относительно высокие цены и низкое качество страховых услуг. Обеспечить финансовую стабильность страховщиков и повысить доверие населения к страховым компаниям возможно за счет:

- развития перестрахования, возможно государственного, по аналогии со страхованием банковских вкладов;
 - жесткой регламентации инвестиционных приоритетов страховых компаний и условий размещения средств страховых фондов;
 - усиления административного надзора за деятельностью страховщиков;
 - упрощения процедур получения страховых выплат;
 - серьезного усиления материальной ответственности страховщика за несвоевременное выполнение условий договора страхования. Сегодня проценты за несвоевременную выплату страхового возмещения настолько малы, что страховщику выгоднее максимально долго откладывать их перечисление, получая прибыль от инвестирования данных средств.
- Страхователь должен быть уверен, что его страхо-

вая компания не исчезнет через два-три года вместе с его страховыми взносами, что и через тридцать лет, выйдя на пенсию, он получит причитающиеся ему по страховому договору выплаты. Страхователю более выгодны накопительные договоры страхования, которые позволяют с каждым последующим годом увеличивать сумму страховых выплат при том же размере страховых платежей. Это возможно за счет расширения рынка страховых услуг с одновременным повышением их качества, и, конечно, только при условии стабильности финансового положения страховщика. Для этого необходимо обеспечить конкурентную среду в страховом секторе и осуществлять эффективное антимонопольное регулирование страхового рынка.

Доверие населения к страховым компаниям также может возрасти при введении обязательного страхования рисков, принятых на себя страховщиком, т.е. перестрахования. Механизм перестрахования может иметь государственный централизованный характер, т.е. государственная компания за счет регулярных взносов страховщиков будет формировать страховой фонд, из которого будут покрываться обязательства обанкротившейся страховой компании. В России уже имеется положительный опыт работы такой структуры в банковском секторе. Речь идет об Агентстве по страхованию вкладов.

Защищенность денежных средств, находящихся в страховых фондах будет способствовать повышению привлекательности страховых услуг. При этом массовое страхование сразу же понизит цены на страховые услуги, во-первых, за счет конкуренции между страховщиками, а, во-вторых, за счет увеличения средств в страховых фондах. Действует простая арифметика: чем больше застрахованных, тем больший риск можно покрыть.

Таким образом, государственное регулирование страховой деятельности должно иметь целью развитие массового добровольного страхования путем создания условий обеспечивающих стабильное финансовое положение страховщиков, усиления их ответственности за невыполнение условий договора страхования, стимулирования расширения видов страховых услуг и повышения их качества.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКИ

Исхакова Р.А.¹

Формирование экономики, основанной на знаниях, становится сегодня одним из основных стратегических приоритетов политики, как

развитых, так и развивающихся стран. Европейский Союз сформулировал стратегическую цель в наступающем столетии - стать к 2010 году "наиболее конку-

¹ Исхакова Райля Анисовна – соискатель, Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан.