

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.<sup>1</sup>

**Ф**ормирование 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-

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

рентоспособной в мире экономикой, основанной на знании, способной обеспечить устойчивый экономический рост, наряду с ростом числа и качества рабочих мест и укреплением социального согласия" на Лиссабонском саммите Совет Европы в 2000 году. Эта стратегия Европейского Союза объявлена в качестве политической цели.

Концепция экономики, основанная на знании, исходит из того, что деятельность по производству, распространению и использованию знания играет в современной экономике как никогда важную роль, определяя ее существенные черты и темпы развития. Истоки этой концепции прослеживались в отдельных работах 1960-х годов, а активизировалась разработками в 1990-х.

Утверждение о важной роли знания в экономике - это не что-то новое. Производство всегда было основано на различных формах знания. Еще в XVII веке в трудах Фрэнсиса Бэкона зафиксировано емкое выражение "знание-сила".

Тенденции последних лет, которые позволяют говорить о новой роли развития человеческих ресурсов в условиях переходной экономики, заключаются в развитии и использовании в широких масштабах новых информационно-коммуникационных технологий (ИКТ); в росте значения человеческого капитала в экономике; в увеличении доли сферы услуг и опережающий рост знаниемких услуг для бизнеса и возрастающей роли инноваций в конкурентоспособности как предприятия, так и страны в целом.

Решающее значение образования, постоянное обновление знаний и навыков и получение новых дополнительных, профессиональных знаний вызвано растущей конкуренцией, требующей от работников большой креативности мышления, быстрой адаптации к новым условиям, освоения новой техники и навыков работы.

Суть преобразований в переходный период к рыночной экономике составляет пересмотр стереотипов мышления и социального поведения экономически активного населения. Основу действий правительств и предпринимательских структур стран с рыночной экономикой составляет развитие и совершенствование систем дополнительного профессионального образования (ДПО), поскольку содержание понятия "развитие человеческих ресурсов" связано с ростом просвещенности, то есть обучением. Отечественная система ДПО, учитывая ее формирование в административно-командных условиях хозяйствования и произошедшие кардинальные изменения в условиях переходной экономики, нуждается в реформировании.

Структурная перестройка экономики страны требует значительных материальных и интеллектуальных усилий, наличия человеческих ресурсов, профессиональная подготовка которых удовлетворяет международным рынкам труда. Это в свою очередь требует объективной необходимости реформирования орга-

низационно-экономических отношений, направленных на формирование человеческих ресурсов.

ДПО является сферой государственных интересов и поэтому должно иметь устойчивое и достаточное финансирование. Наличие инвестиций в ДПО необходимо для организации опережающего и качественного обучения, способствующего полному и оперативному использованию достижений научно-технического прогресса

Утверждение о важной роли знания в экономике - это не что-то новое. Производство всегда было основано на различных формах знания. Еще в XVII веке в трудах Фрэнсиса Бэкона зафиксировано емкое выражение "знание-сила".

Среди инвестиционных механизмов развития человеческих ресурсов в условиях переходной экономики – хозяйственная образовательная программа, при которой доход образовательного учреждения формируется за счет отчислений части дохода образовательных программ, является наиболее эффективной и конкретной.

Такая модель инвестирования ДПО способствует повышению заинтересованности персонала образовательной

программы в результатах деятельности и в наибольшей мере учитывает интересы потребителя образовательных услуг.

Необходимость постоянного совершенствования системы ДПО обусловлена взаимовлиянием и неразрывной связью образования, производства и научно-технического развития. Во всех экономически развитых государствах система ДПО является системой государственной и организация ее финансирования регламентируется государством на уровне, обеспечивающем нормальное функционирование.

Значение отечественной системы ДПО и необходимость ее полноценного финансирования оценили в середине 60-х годов, признав, что одной из основных причин снижения эффективности общественного производства является недостаточная подготовленность промышленно-производственного персонала.

Германия и Япония, осуществляя регулирование на основе использования экономических инструментов, в том числе установления нормативно-правовой базы административной и предпринимательской деятельности и использования ресурсов государственного бюджета, составляющих до 30 – 50% валового внутреннего продукта (ВВП), достигли высоких результатов экономического развития.

В развитых странах наблюдается устойчивая зависимость между уровнем образования, доходом и качеством жизни. США по количеству населения мира занимает долю менее 5%, по ВВП более 20%, а по мировым расходам на НИОКР – свыше 40%. Для России те же показатели – 2,5%, 2,5% и 1,5%. В США, в отличие от Европы, отмечено, что происходит быстрая капитализация знаний. Государственная политика США в сфере образования ставит одной из задач довести до 90% трудоспособного населения количество людей с высшим образованием. Сейчас этот показатель равен 60%. Анализ показывает, что один из самых высоких уровней вложения в человеческий капитал связан с самыми высокими в мире уровнями разви-

Таблица 1

## Инвестиции в образование в отдельных странах мира, % к ВВП

Страны	Инвестиции в
США	5,2
Франция	5,1
Германия	4,1
Италия	5,2
Япония	3,6
Венгрия	4,5
Великобритания	4,9
Польша	4,8
Россия	3,5
Румыния	3,0
Китай	2,6
Бразилия	4,5
Португалия	4,3
Швеция	5,6
Мексика	3,6
Индия	4,6
Нигерия	0,8
Индонезия	1,0
Чили	2,5
Аргентина	0,9

**Примечание:** представлены инвестиции в образование за счет государственных источников.

тия экономики. Вложения в человеческий капитал дают значительный по объему, длительный по времени и интегральный по характеру экономический и социальный эффект.

Эксперты Мирового банка по уровню образованности отводят России 25-ое место в мире. Однако по качеству жизни, правовому климату, состоянию производственной инфраструктуры и пр. Россия занимает 50-ое место, находясь в этом списке ниже стран Латинской Америки и Юго-Восточной Азии.

Поскольку глубина и скорость структурных преобразований во многом зависит от роли государства и его возможности подкреплять преобразования инвестиционными ресурсами, необходимо обратить внимание на соотношение ВВП и ресурсов государственного бюджета в экономически развитых странах (табл. 1). Это связано с тем, что преобразование производительных сил требует значительных затрат на реорганизацию производства, повышение квалификации и переподготовку персонала, то есть требуются инвестиции не только в развитие производственного, но и "человеческого капитала" – образование, переподготовку, повышение квалификации персонала.

Опыт Германии свидетельствует, что переподготовка 20 – 25% кадрового состава должна предшествовать началу значительных хозяйственных преобразований, а остальным необходимо пройти переподготовку и повышение квалификации в течение 2 – 3 лет с начала преобразований. Осуществление работ такого масштаба требует значительных усилий по координации действий всех участников ДПО. В связи с этим представляет интерес отечественный опыт взаимодействия государства, как целостной системы управления развитием экономики, с системой ДПО, как составной частью этого механизма.

Почти 70 лет система подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров являлась одним из главных инструментов реализации государственной, научно-технической, экономической, кадровой и социальной политики. Внимание к ДПО возрастало в периоды хозяйственных реформ и технических переворотов. Это объясняется тем, что преобразования осуществляются преимущественно работниками, получившими профессиональное образование за 10 – 25 лет до очередной реформы. Например, в 1987 году удельный вес возрастных групп 30 – 59 лет среди трудоспособного населения составлял 50%. То есть каждый второй нуждался в переподготовке и повышении квалификации.

В настоящее время удельный вес работников возрастной группы 30 – 59 лет в численности занятого населения составляет почти 74%. Происходит старение населения. Учитывая высокие темпы старения знаний и масштабность осуществляемых преобразований, можно говорить о том, что прежние знания и навыки мало пригодны для эффективной работы в новых условиях. Возникает острая необходимость осуществления ДПО практически всего экономически активного населения.

Отставание развития человеческих ресурсов России в условиях переходного периода экономики от уровня мировых требований, попытки поддерживать конкурентоспособность экономики за счет использования природного богатства и ранее накопленного человеческого капитала где-то в ближайшее время могут стать фактором социальной дестабилизации.

По оценке отечественных специалистов национальное богатство России состоит примерно на 12,5% из воспроизводимого капитала, на 37,5% из природных ресурсов и на 50% из человеческого капитала.

Вместе с тем по расчетам Всемирного банка в 92 странах мира человеческий капитал составляет в среднем две трети национального богатства, а в странах Северной и Центральной Америки, Западной Европы и Восточной Азии – около 75%. Таким образом, преимущественное накопление вещественных элементов национального богатства в ущерб увеличению темпов и масштабов накопления человеческого капитала, способствует отставанию России от развитых в экономическом отношении стран. В условиях, когда воспроизводимый капитал в основной части устаревает, а природное богатство истощается в значитель-

ной степени, основой подъема экономического роста становится воспроизводство и рациональное использование человеческого капитала. Для существования России как независимого государства и развития экономики, безусловно, роль государства в реформировании системы ДПО, обеспечении условий для ее успешного функционирования и достаточного инвестирования, включая нормативно-правовую базу, должна быть решающей.

Из таблицы видно, что в развитых странах мира инвестиции в человека последние десятилетия неуклонно растут.

В России доля социальных инвестиций федерального бюджета начала сокращаться с 70-х годов. В 1990-х годах стали сокращаться социальные инвестиции и в расчете на душу населения.

Основные инвестиции в человека в развитых странах осуществляются в сфере образования. В период 60 – 80-х годов было осуществлено максимальное инвестирование сферы образования. В начале 90-х инвестиции в образование возросли (в неизменных ценах) в США в 3 раза, в ФРГ и Японии – в 4, во Франции – в 5,5 раз. В этих странах в начале 90-х годов инвестировали образование до 9% ВВП.

В России, в последние годы, в сфере образования имеют место прямо противоположные тенденции. Хотя в 1930 – 1950 годы СССР имел самую высокую в мире долю расходов на образование в национальном доходе – около 10%, в то время как США тратили на эти цели лишь 4%, а европейские страны – 2 – 3%. Государственные инвестиции на нужды образования, культуры и науки выделялись во второй и третьи пятилетки 28,3 и 25,2% соответственно.

Начиная же с 1960-х годов и по настоящее время, в России наблюдается тенденция сокращения инвестиций на образование, переход на остаточный принцип его финансирования и все большее отставание по этим показателям от развитых стран мира. Если в 1970-х г.г. из федерального бюджета на образование приходилось инвестиций 7% ВВП, то в 1994-м году эта величина снизилась до 0,6% и в 1998-м году сократилось до 0,5% ВВП, что составило 17 млрд. рублей.

По России в 1998 году на образование планировалось выделять 2,2% бюджетных средств, а реально система получила лишь около 1,9%. Этот показатель говорит о неисполнении бюджетных обязательств.

В начале 90-х годов расходы на образование в России составляли 2,7% от ВВП, что в 3 – 4 раза меньше развитых стран. С учетом всех источников инвестирования, рассчитанная сумма средств, направленная в сферу образования, составляет менее 5% ВВП (к примеру номинальная величина ВВП в 1997 году в России –

2570 трлн. руб.), или 22,08 млрд. долл. (для расчета примем курс 6000 руб.).

Для сравнения: с 1982 по 1990 годы расходы на образование в США возросли с 176,6 млрд. долл. до 353,0 млрд. долл., т.е. почти в два раза. Среднегодовые темпы роста составили за этот период времени 22%, а доля государства в общих расходах на образование – 73,5%.

Наиболее развитые страны в настоящее время тратят более 10% национального дохода на расходы образования, которое занимает первое место среди статей расходов, страны со средним уровнем развития – от 4 – 7% национального дохода. Например, в США эти расходы превышают 12% национального дохода, что более, чем в 2 раза больше расходов на оборону. Это тот порог эффективности, который позволяет обеспечивать экономический рост на инновационной основе. Снижение объема инвестиций, ухудшение их качества неминуемо приводит к ухудшению экономических показателей страны. Совершенно верно, на наш взгляд, заметил президент Гарвардского университета Дерек Бок: "Если вы считаете, что образование слишком дорого, попробуйте посчитать, сколько стоит невежество".

Компании США также тратят миллиарды долларов на подготовку и переподготовку кадров. В 1990г., например, переподготовку прошли 62% всех специалистов и техников, 50% менеджеров, 37 – 40% конторских служащих, 27% квалифицированных рабочих.

В России диапазон отчислений на переподготовку и повышение квалификации кадров составляет сегодня 0,3 – 0,8% выплаченной заработной платы. По мнению же специалистов, чтобы осуществлять нормальное воспроизводство рабочей силы нашей страны и "подтягивать" работников до должного уровня квалификации, работодатель должен тратить не менее 1%, а чтобы развиваться – уже 1,5%.

Опережающая подготовка человеческого ресурса должна стать основным механизмом государственной экономической политики. В условиях переходной экономики недооценка значения ДПО привела к тому, что из-за отсутствия опыта, знаний и навыков в области рыночной экономики не смогли трудовые коллективы и мелкие акционеры в своей массе эффективно управлять деятельностью организаций.

Институциональные преобразования в экономике должны сопровождаться активной государственной промышленной политикой, направленной на производство конкурентоспособной продукции и создание благоприятных условий ее реализации; обеспечение поступления инвестиций в реальный сектор экономи-

Почти 70 лет система подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров являлась одним из главных инструментов реализации государственной, научно-технической, экономической, кадровой и социальной политики.

Отставание развития человеческих ресурсов России в условиях переходного периода экономики от уровня мировых требований, попытки поддерживать конкурентоспособность экономики за счет использования природного богатства и ранее накопленного человеческого капитала где-то в ближайшее время могут стать фактором социальной дестабилизации.

Таблица 2

### Соотношение инвестиций в человека и производственных капиталовложений (социальные расходы, в % к производственным инвестициям)

Сфера	1970 г.	1980 г.	1985 г.	1990 г.	2000 г.
Образование	50	42	45	55	63
Здравоохранение	54	63	76	101	118
Социальное обеспечение	90	107	123	162	184
Всего по трем отраслям	194	212	244	318	365

ки; проведение структурной перестройки и стимулирование развития высокотехнологичных и наукоемких производств; рационализацию производства и потребления, увеличение количества и качества рабочих мест. В странах с рыночной экономикой широкое распространение получила концепция, согласно которой государство является наиболее важным институтом, определяющим уровень производственной активности.

Регулирование экономикой остается важнейшей функцией государства и обеспечивает целенаправленное развитие производительных сил общества во Франции, Японии, Индии и др.

Опыт экономически развитых стран свидетельствует, что непрерывное образование является основной предпосылкой развития общества. ДПО должно быть составной частью, подсистемой государственной системы непрерывного образования взрослых.

К числу усиливающих инвестиционные механизмы развития человеческих ресурсов в условиях переходной экономики относится важный документ, утвержденный Правительством 3 сентября 2005 года № 1340-р "Концепция Федеральной целевой программы развития образования на 2006 – 2010 годы". Одними из пунктов этого документа являются: механизм роста

инвестиций за счет средств всех источников (в процентах от внутреннего валового продукта); рост удельного веса финансирования образования, в том числе ДПО, за счет средств негосударственных источников в общем объеме инвестирования; рост числа крупных инвестиционных проектов.

Инвестиции в развитие человеческих ресурсов являются неотъемлемым элементом макроэкономического механизма развития экономики. Поэтому усиление роли государства, особенно в условиях переходной экономики, для формирования благоприятных условий инвестирования ДПО является одним из главных инвестиционных механизмов.

На наш взгляд продолжение тенденции развития российской экономики по линии пассивного ожидания роста инвестиционных механизмов не может продолжаться длительное время.

Государство, инвестируя в ДПО сегодня, завтра получит определенное благо в виде прироста ВВП, повышения конкурентоспособности страны на мировом рынке. Именно поэтому сегодня, а не завтра государство должно создать условия развития системы ДПО, участвовать в программах переподготовки и повышения квалификации, активно использовать механизмы стимулирования социальных инвестиций в современной экономике.

Институциональные преобразования в экономике должны сопровождаться активной государственной промышленной политикой, направленной на производство конкурентоспособной продукции и создание благоприятных условий ее реализации; обеспечение поступления инвестиций в реальный сектор экономики; проведение структурной перестройки и стимулирование развития высокотехнологичных и наукоемких производств; рационализацию производства и потребления, увеличение количества и качества рабочих мест.

Государство, инвестируя в ДПО сегодня, завтра получит определенное благо в виде прироста ВВП, повышения конкурентоспособности страны на мировом рынке. Именно поэтому сегодня, а не завтра государство должно создать условия развития системы ДПО, участвовать в программах переподготовки и повышения квалификации, активно использовать механизмы стимулирования социальных инвестиций в современной экономике.