Сеидалиев Фуад Садра оглы. Формы и методы финансирования социальной инфраструктуры предприятия : на примере Республики Азербайджан : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Санкт-Петербург, 2006.- 145 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/323

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ФИНАНСИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ 9

1.1. Состояние и тенденции финансирования социальной сферы Республики Азербайджан 9

1.2. Зарубежный опыт финансирования социальных расходов предприятий и корпораций 24

1.3. Анализ теоретических и методических подходов к исследованию

проблем финансирования социальной инфраструктуры

предприятий 35

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИИ ФИНАНСИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПРЕДПРИЯТИЯ 44

2.1. Социальная инфраструктура предприятия: понятие, структура, цели финансирования 44

2.2. Формы финансирования социальной инфраструктуры предприятия 65

2.3. Методы финансирования социальной инфраструктуры предприятия 79

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПРЕДПРИЯТИЯ.. 96

3.1. Формы и методы финансирования подсистем социальной инфраструктуры предприятия 96

3.2. Направления повышения эффективности финансирования социальной инфраструктуры предприятия 116

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. 125

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ... 135

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Социальная сфера, ее состояние и финансирование в значительной степени определяет качество жизни населения, уровень социально-экономической безопасности страны.

Трансформация экономического базиса в странах бывшего СССР привела к значительному росту социальных проблем, снижению уровня жизни населения, появлению безработицы, в том числе скрытой, сокращению финансирования социальной сферы в связи с высокими темпами инфляции.

Республика Азербайджан является относительно благополучной страной на постсоветском пространстве. Республику отличает общая политическая и экономическая стабильность. Достаточно быстро удалось преодолеть высокие темпы роста потребительских цен, которые в период 1992-1995 года составляли от 500 до 12000%, в результате за период 1996-2004 гг. совокупный индекс потребительских цен составил всего 130,8%. По уровню доходов на душу населения Республика Азербайджан занимает 4-е место из 12 государств после России, Белоруссии, Украины.

Несмотря на то, что темпы роста расходов на социальную сферу занимают в расходах бюджета Азербайджана первое место и составляют порядка 45%, трансформация экономических отношений существенным образом затронула и социальную сферу. В целом наблюдается рост негативных тенденций в сфере здравоохранения, образования, культуры. Так, уменьшилось на 20-30% число поликлиник, амбулаторий, женских консультаций, сократилось число врачей и больничных коек на 10 тыс. населения. При сокращении продолжительности жизни уменьшилось количество посещений больниц и поликлиник. Существенно уменьшилось количество клубов, кинотеатров, особенно в сельской местности. Изменение

структуры экономики привело к снижению значения и востребованности среднего профессионального и высшего инженерно-технического образования.

Развитие рыночных отношений в экономике республики определяет необходимость формирования системы финансирования социальной сферы в целом, и в частности социальной инфраструктуры предприятия, отражающей рыночный механизм перераспределения доходов в экономике, что и определяет актуальность *темы диссертационного исследования.*

**Состояние изученности проблемы.**Теоретические и методические вопросы формирования и функционирования социальной инфраструктуры предприятия были достаточно глубоко исследованы для условий хозяйствования до начала трансформационных преобразований экономики.

В современных условиях проблемы развития социальной сферы отражены в работах В.Г. Игнатова, Л.А. Батурина, В.И. Бутова, К.Ф. Пузыни, СВ. Ходарева и др. Много внимания в работах российских авторов уделяется вопросом управления персоналом на основе обобщения зарубежного опыта.

В работах иностранных авторов, посвященных проблемам финансового менеджмента и его отдельным аспектам, таких как: Брейли Р., Бригхэм Ю., Гапенски Л., Ли Ч., Майерс С, Поукок М, Финнерти Дж., Хан Д., Холт Р., Хорн Ван Дж. проблемы финансирования социальной инфраструктуры предприятия не затрагиваются либо затрагиваются в аспекте формирования негосударственных пенсионных фондов и программ.

В целом изучение источников по теме диссертационного исследования показало, что социальным аспектам финансового менеджмента уделено недостаточное внимание. Это и определило выбор *цели и задач диссертационного исследования.*

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование форм и

методов финансирования социальной инфраструктуры предприятия в условиях рыночной экономики и разработка предложений по совершенствованию их использования.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

рассмотрено состояние социальной сферы Республики Азербайджан в  
трансформационный период и определены тенденции ее финансирования;  
*\**обобщен опыт финансирования социальный инфраструктуры

предприятий и корпораций в индустриально развитых странах;

проанализированы теоретические и методические подходы к исследованию проблем финансирования социальной инфраструктуры предприятий, изложенные в работах российских и зарубежных авторов;

обоснованы методические положения, раскрывающие сущность й особенности социальной инфраструктуры предприятия в условиях рыночной экономики, формы и методы финансирования социальной инфраструктуры предприятия;

определены проблемы и сформулированы предложения и рекомендации по совершенствованию финансирования социальной инфраструктуры предприятия.

**Предметом диссертационного исследования**является совокупность финансово-организационных отношений в социальной сфере.

**Объектом исследования**являются предприятия и организации всех организационно-правовых форм хозяйствования.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертационного исследования составили труды зарубежных и российских ученых по теории финансов, финансового менеджмента, человеческого капитала, управления развитием социальной инфраструктуры, управления персоналом, социальной защиты населения. Для решения поставленных в исследовании задач

применялись методы группировки, сравнения и обобщения, анализа и синтеза, индукции и дедукции, системного анализа.

**Информационную базу**составили законы Российской Федерации и Республики Азербайджан, статистические данные, характеризующие состояние и финансирование социальной сферы Республики Азербайджан и стран СНГ.

**Научная новизна результатов**диссертационного исследования заключается в следующем:

уточнена сущность социальной инфраструктуры предприятия в условиях рыночных отношении, определены подсистемы и элементы социальной инфраструктуры предприятия, что позволяет обеспечить научно обоснованный подход к разработке форм и методов финансирования социальной инфраструктуры предприятия;

раскрыто содержание и предложена обобщенная классификация форм финансирования социальной инфраструктуры предприятия;

конкретизированы методы финансирования социальной инфраструктуры предприятия, раскрыто их содержание, определены достоинства и недостатки, предложена классификация методов финансирования социальной инфраструктуры;

выявлены особенности финансирования подсистем социальной инфраструктуры предприятия и их элементов;

обоснованы направления совершенствования финансирования

социальной инфраструктуры предприятия в условиях реализации концепции социального партнерства государства и бизнеса.

**Практическая значимость результатов**диссертационной работы заключается в том, что методические рекомендации и выводы могут быть использованы финансовыми службами предприятий при оптимизации финансирования социальной инфраструктуры предприятия, а также органами власти и управления при формировании программ и механизмов

финансирования социальной сферы, при совершенствовании нормативно-правового регулирования финансовых отношений в социальной сфере.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Финансы организаций (предприятий)» и «Финансовый менеджмент» в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на 7 Межвузовской конференции аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет» (Санкт-Петербург, 2005 г.).

Развиваемый в работе подход, выводы и предложения, вытекающие из диссертационной работы, были использованы при разработке концепций и программ совершенствования финансирования социальной инфраструктуры на предприятиях Республики Азербайджан.

**Структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

Во *Введении*обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, охарактеризованы его предмет и объект, теоретическая, методологическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе - *«Финансирование социальной сферы в условиях рыночных отношений»*-проанализировано состояние социальной сферы Республики Азербайджан; выявлены особенности и тенденции в динамике финансирования социальной сферы Республики Азербайджан; обобщен зарубежный опыт финансирования социальной инфраструктуры предприятий и корпораций; рассмотрены теоретические и методические

подходы к исследованию проблем финансирования социальной инфраструктуры предприятий в условиях рынка.

Во второй главе - *«Методические основы организации финансирования социальной инфраструктуры предприятия»*- уточнена сущность и структура социальной инфраструктуры предприятия, раскрыты особенности ее подсистем и элементов; обобщены организационные формы социального обслуживания работников предприятия; определены цели финансирования социальной инфраструктуры предприятия; предложены классификации форм и методов финансирования социальной инфраструктуры предприятия; раскрыто содержание форм и методов финансирования социальной инфраструктуры предприятия.

В третьей главе диссертации - *«Пути совершенствования финансирования социальной инфраструктуры предприятия» -*выявлены особенности финансирования каждой подсистемы социальной инфраструктуры предприятия, обобщены проблемы финансирования подсистем и элементов социальной инфраструктуры предприятия, определены методы финансирования социальных потребностей каждого из работников предприятия на основе реализации портфельного подхода, а также предложены принципы и пути формирования фонда финансирования социальных потребностей работников предприятия.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

Публикации. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 4 научных работах общим объемом 1,0 п. л.

## Состояние и тенденции финансирования социальной сферы Республики Азербайджан

Одной из актуальных проблем, которые встали в повестку дня перед собственниками и менеджерами крупных и средних предприятий стран бывшего СССР, является проблема формирования системы финансового менеджмента на предприятиях, как государственных, так и частных.

Представляется, что при всех различиях складывающихся политических систем, различиях в степени независимости национального капитала, различиях в сроках, методах и результатах осуществляемых реформ, основные трудности в формировании механизма управления финансами на уровне предприятия являются для стран бывшего СССР в большей степени одинаковыми, чем различными, что определяет целесообразность проведения сравнительного анализа основных проблем и методов их решения с целью выбора оптимальных с учетом национальной специфики решений.

В основе этого вывода лежит, прежде всего, детальное изучение основополагающих трудов западных ученых и практиков по проблемам финансового менеджмента. В этих трудах рассматриваются преимущественно вопросы, связанные с управлением акционерным капиталом, что с одной стороны отражает открытый характер информации, связанный с деятельностью акционерных обществ, а с другой стороны, дает возможность на конкретных примерах проиллюстрировать основные тенденции в активизации финансовых рынков для целей корпоративного развития. Для стран с развивающимися рынками большинство из рассмотренных западными специалистами проблем финансового менеджмента не являются актуальными, что связано с недостаточной капитализацией финансовых рынков.

Вместе с тем, следует отметить, что фундаментальные проблемы, с которыми сталкиваются предприятия развивающихся рынков, например, Азербайджана, не освещены в специальной литературе. Кроме того, необходимо учитывать, что само понятие «развивающиеся рынки» нуждается в дополнительном уточнении. Развивающийся рынок как обозначение переходного периода от одного уровня развития рыночной экономики к другому (Аргентина, Бразилия), в целом не вполне совпадают с сущностью переживаемого периода для стран бывшего СССР, когда с одной стороны наблюдается процесс относительно бурного развития рыночной среды, но наблюдается и существенное отставание в формировании инфраструктуры, которая обеспечивает устойчивое функционирование рыночных отношений.

Другой проблемой, которую необходимо учитывать, является существенное отставание темпов развития реального сектора экономики в ряде государств от темпов развития финансовых рынков, что также усиливает диспропорции и общую неустойчивость финансовой среды.

Таким образом, при разработке вопросов, связанных с формированием механизма управления финансами предприятий, адекватного условиям развивающихся рынков, следует учитывать, прежде всего, особенности, характеризующие процессы формирования финансовой системы и финансовых рынков.

Проведенный анализ позволил выявить группы проблем, требующих учета при разработке методических основ финансового менеджмента.

Первая группа проблем связана с отношениями собственности и включает в себя: разграничение отношений собственности; сосуществование государственной и частной собственности; отставание и несовпадение законодательства с системой складывающихся отношений собственности.

Вторая группа проблем связана с финансовыми аспектами формирования рыночной среды. Эта группа включает в себя следующие факторы; высокие темпы инфляции, вывоз капитала, низкий уровень монетизации экономики; высокие банковские проценты, низкий уровень капитализации банковского и страхового секторов.

Третья группа проблем связана с общими условиями функционирования экономики переходного периода. Основными факторами этой группы являются: деиндустриализация экономики и снижение уровня концентрации капитала, сырьевая и экспортная направленность экономики, отсутствие достоверной информации о финансово-экономических процессах в частном секторе; неэффективность государственного регулирования экономики.

Четвертая группа проблем непосредственно связана с внутренними условиями деятельности самих предприятий. К основным факторам этой группы следует отнести: нестабильность внешней среды, отсутствие достаточных средств у предприятий для эффективного страхования рисков, ориентацию на самофинансирование, преобладание краткосрочного кредитования над долгосрочным, отсутствие методического обеспечения финансового менеджмента с учетом отраслевой специфики.

## Социальная инфраструктура предприятия: понятие, структура, цели финансирования

Для всех стран бывшего СССР проблемы трансформации экономического базиса в целом являются одинаковыми. В социальной сфере это существенное снижение уровня жизни, что выражается как в сокращении ВВП на душу населения, так и в ухудшении основных параметров деятельности социальной сферы.

Если на макроэкономическом и мезоэкономическом уровнях проблеме финансирования социальной сферы уделяется много внимания, то социальные проблемы микроуровня не получили достаточного освещения в научных исследованиях.

Для определения форм и методов финансирования социальной инфраструктуры предприятия в условиях рыночных отношений необходимо прежде всего уточнить теоретические аспекты, включающие в себя: понятие социальной инфраструктуры, ее основные элементы, внутренние и внешние источники развития, методы управления развитием социальной инфраструктуры и на основании этого определить источники финансирования развития социальной инфраструктуры.

Понятие социальной инфраструктуры, как показал проведенный анализ, является производным от общего понятия инфраструктуры, которое трактуется следующим образом (табл. 2.1):

Как показал анализ подходов к раскрытию понятия инфраструктуры в экономическом аспекте (табл. 2.1), в целом преобладает традиционный подход, в рамках которого инфраструктура рассматривается как совокупность отраслей, обеспечивающих условия материального производства. По общему мнению, экономическая инфраструктура не является однородной по своему содержанию. В зависимости от угла рассмотрения процессов выделяют инфраструктуру на макроуровне -инфраструктуру рыночную. Инфраструктура может рассматриваться и на уровне отдельного рынка: например, инфраструктура рынка ценных бумаг, инфраструктура рынка недвижимости. В отдельных подходах выделяют инфраструктуру региональную [93. С. 257]. В целом, при исследовании социально-экономических процессов в теории и практике выделяют, как правило, две составляющие инфраструктуры: производственную и социальную.

К социальной инфраструктуре, как правило, относят: образование, науку, здравоохранение и др. [76. С. 499]; строительство и эксплуатацию объектов жилищного и социально-культурного назначения, розничную торговлю, общественное питание, здравоохранение, образование и др. [93. С. 259]. Как показал анализ, точного определения состава отраслей, которые относятся к социальной инфраструктуре, не существует. За основу может быть выбран подход, используемый при формировании статистических ежегодников.

Так, например, в Российском статистическом ежегоднике последовательно отражены разделы «Труд» (занятость и безработица; прием и выбытие работников; использование рабочего времени; условия труда; производственный травматизм), «Уровень жизни населения» (индикаторы уровня жизни населения; доходы населения; социальное обеспечение; социально-экономическая дифференциация населения по доходам; расходы, финансовые активы и имущество населения; жилищные условия населения), «Образование»; «Здравоохранение»; «Культура, отдых и туризм», «Правонарушения».

В Статистическом ежегоднике Азербайджана [16] приводятся следующие разделы, характеризующие уровень развития социальной сферы, - «Демографические индикаторы», «Трудовые ресурсы и занятость», «Новые экономические виды деятельность и рыночные отношения», «Жизненные стандарты населения», «Бюджет домохозяйств», «Жилищные условия населения», «Образование, наука, культура», «Здравоохранение», «Туризм», «Преступность». Сравнительный анализ основных рубрик позволяет сделать вывод о том, что в целом методология отражения основных условий труда и жизни населения совпадает.

## Формы и методы финансирования подсистем социальной инфраструктуры предприятия

Проведенное в рамках диссертационной работы обобщение форм и методов финансирования социальной инфраструктуры предприятия требует своего уточнения применительно к подсистемам социальной инфраструктуры предприятия.

Проведем уточнение целесообразности форм и методов финансирования каждой из подсистем с целью определения путей и возможностей повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

В основу методического подхода при конкретизации форм и методов финансирования развития подсистем социальной инфраструктуры предприятия положим: определение для каждой подсистемы и ее элементов, факторов, сдерживающих развитие социальной инфраструктуры предприятия в этом аспекте; основные задачи по совершенствованию финансирования соответствующей подсистемы социальной инфраструктуры предприятия.

Одной из важнейших для жизнеобеспечения работника является наличие обобщенной подсистемы «Жилищно-бытовая» (табл. 2.2). Трансформируем табл. 2.2 в информационный массив со следующими параметрами: элементы подсистемы, рекомендуемые формы финансирования, рекомендуемые методы финансирования и рассмотрим две основные частные подсистемы: «Жилищную» (табл. 3.1) и «Общественного питания» (3.2). Как показал проведенный анализ, роль финансовых ресурсов предприятия в решении жилищно-коммунальных проблем работников определяется следующими факторами:

ориентацией работников на приобретение жилья, а не на его аренду;

ростом стоимости жилья при отставании темпов роста заработной платы;

медленным развитием ипотечного кредитования;

развитием корпоративного сектора экономики, определяющего рост потребности в специалистах, особенно среднего профессионального образования;

необходимостью обеспечения высокого уровня заработной платы для удовлетворения работником потребностей в жилье либо необходимостью формирования корпоративных финансовых механизмов.

Следующей подсистемой является подсистема общественного питания. Конкретизируем формы и методы финансирования на уровне этой подсистемы (табл. 3.2). Проведенный анализ теоретических и практических подходов к организации финансирования общественного питания для работников предприятия показал, что удовлетворение потребностей работников в питании целесообразно обеспечивать на основе заключения договора на корпоративное обслуживание для малых предприятий. Для крупных и средних предприятий возможны совместные формы финансирования удовлетворения потребностей работников в этой сфере.