Ядрова Ирина Владимировна. Управление финансовыми потоками в негосударственной системе социальной защиты населения : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2002 144 c. РГБ ОД, 61:03-8/2827-4

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ 10

1.1. Развитие негосударственной системы социальной защиты в России условиях переходного периода 10

1.2. Зарубежный опыт негосударственного финансирования социальных потребностей.. 26

1.3. Анализ исследований по финансовым проблемам формирования и развития негосударственной системы социальной защиты населения 36

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ В НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ 45

2.1. Сущность финансов негосударственной системы социальной защиты населения и их особенности 45

2.2. Финансовые потоки в негосударственной системе социальной зашиты населения и факторы, влияющие на их формирование ...60

2.3. Финансовые риски в негосударственной системе социальной защиты населения и методы их снижения 74

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ В НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ РЕГИОНА 84

3.1. Проблемы и тенденции финансирования социальной сферы в Мурманской области 84

3.2. Анализ формирования финансовых потоков в негосударственной системе социальной защиты населения региона 100

3.3. Формы и методы повышения эффективности управления финансовыми потоками в региональной негосударственной системе социальной защиты населения 112

ЗАКЛЮЧЕНИЕ... 123

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 133

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Целью формирования современных рыночных отношений в России является создание условий для повышения уровня социально-экономического развития. При этом конечной целью и критерием зрелости экономических отношений является уровень удовлетворения не только экономических, но и что еще более важно — социальных потребностей общества, которые в широком смысле включают потребности в свободе, равноправии, участии в управлении общественной и политической деятельностью общества, общественный престиж, социальное обеспечение, защита среды. Уровень удовлетворения социальных потребностей зависит, в значительной степени, от состояния экономики.

Формирование экономики рыночного типа проходит в России с большими социальными издержками. Положение в социальной сфере характеризуется как системный кризис, который затронул практически все области социальной жизни. Ухудшается демографическая ситуация, что выражается в сокращении численности российского населения, в превышении смертности над рождаемостью, росте уровня преждевременной смертности, увеличении доли граждан пенсионного возраста. Оплата труда находится на беспрецедентно низком уровне, наблюдается дифференциация заработной платы по регионам, которая выросла с 3,4 раза в 1991 г. до 11,7 раз к 2002 г. В стране насчитывается более 30% населения со среднедушевыми денежными доходами ниже величины прожиточного минимума. Практически заморожены региональные и муншшпальные программы жилищного строительства. Реформа жилищно-коммунального хозяйства свелась к росту тарифов за коммунальные услуги. Проблемы бедности и нищеты усугубляются задержками выплаты заработной платы. По итогам мес. 2002 г. объемы невыплаченной заработной платы возросли и составили свыше 30 млрд. руб., из них долг государства - более 5 млрд. руб. В России продолжает оставаться высоким уровень безработицы, составляющий более 12% к уровню активного населения. Государство не может обеспечить приемлемый уровень финансирования образования, здравоохранения, культуры, спорта, что определяет необходимость активизации разработки и обоснования направлений и методов развития негосударственной системы социальной защиты.

Состояние изученности проблемы. Теоретические и практические вопросы, связанные с особенностями формирования социальной политики в условиях переходного периода, нашли свое отражение в работах В.Г. Игнатова, Л.А. Батурина, В.И. Бутова, К.Ф. Пузыни, СВ. Хо-дарева, А.Н. Цветкова. Вопросы социальной защиты населения в условиях рыночной экономики, роли социальной сферы в обеспечении экономической безопасности страны исследованы в работах В.К. Сенчаго-ва, О.Т. Лебедева, Л.Л. Бекренева, И.С. Масловой, С.А. Язвенко.

Вместе с тем, финансовым аспектам формирования негосударственной системы социальной защиты посвящено ограниченное количество работ. В большинстве случаев рассматриваются вопросы развития страхового рынка, деятельности негосударственных пенсионных фондов, региональные проблемы социально-экономического развития. Не исследованы вопросы сущности и специфики финансов негосударственной системы социальной защиты, обеспечения финансовой устойчивости негосударственной системы социальной защиты, обоснования форм и методов управления финансовыми потоками в рамках негосударственной системы социальной защиты, что и определило выбор темы диссертационной работы и ее актуальность.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка научно обоснованных теоре тических положений и практических рекомендаций по управлению финансовыми потоками в негосударственной системе социальной защиты и обеспечению его эффективности.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

проведен анализ проблем финансирования социальной сферы России в условиях переходного периода;

проведен анализ зарубежного опыта негосударственного финансирования социальных потребностей общества;

обобщены методические подходы к разработке вопросов управления финансами в негосударственной системе социальной защиты;

разработаны методические положения по управлению финансовыми потоками в рамках негосударственной системы социальной защиты;

на основе анализа деятельности разработаны рекомендации по совершенствованию управления финансовыми потоками региональной негосударственной системы защиты населения.

Предметом исследования являются финансовые отношения в социальной сфере экономики рыночного типа.

Объектом исследования является негосударственный сектор социальной сферы.

Теоретическую и методологическую основу диссертации составили труды зарубежных и отечественных специалистов, посвященные проблемам социального развития общества, финансирования социальных расходов государства, создания негосударственной системы социальной защиты населения. Для решения поставленных в работе задач применялись диалектический метод, методы системного анализа, имитационного моделирования. Информационную базу исследования составили законы Российской Федерации, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, статистические данные, характеризующие состояние и финансирова ниє социальной сферы.

Научная новизна результатов исследования заключается в следующем:

уточнена сущность негосударственной системы социальной защиты населения; сформулированы принципы формирования негосударственной системы социальной защиты населения; определена структура и основные элементы негосударственной системы социальной защиты населения;

определена сущность и особенности финансов негосударственной системы социальной защиты, что позволяет повысить теоретический уровень обоснования методов управления финансами в этой сфере;

систематизированы факторы, определяющие содержание методов управления финансовыми потоками в негосударственной системе социальной зашиты;

выявлены и классифицированы на интегральные и частные, внешние и внутренние финансовые риски функционирования негосударственной системы социальной защиты, разработаны мероприятия по их снижению;

обоснованы направления совершенствования управления финансовыми потоками в региональной негосударственной системе социальной защиты населения.

Практическая значимость результатов диссертационного иссле-дования заключается в том, что методические положения и выводы, изложенные в диссертации, могут быть использованы негосударственными благотворительными фондами и некоммерческими организациями при совершенствовании управления финансовыми потоками в рамках системы социальной защиты населения, а также при разработке комплексных программ социальной зашиты населения на федеральном, региональном и муниципальном уровне.

Теоретические положения диссертационной работы используются в учебном процессе при преподавании дисщшлин «Финансы», «Финансовый менеджмент», «Финансы предприятий», «Налоговый менеджмент» в Мурманском филиале СП6ТИЭУ.

Апробация работы. Основные выводы, рекомендации и предложения диссертационного исследования докладывались на региональных и всероссийских конференциях по проблемам финансов в 2001-2002 гг. в Санкт-Петербурге и в г. Мурманске. Методические положения и рекомендации использованы при формировании программы развития Регионального общественного фонда социальной и правовой защиты инвалидов и пенсионеров «Единение» (г. Мурманск).

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

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

В первой главе диссертации — «Негосударственная система социальной защиты населения в условиях рыночных отношений» - выявлены основные тенденции развития негосударственных институтов социальной защиты населения в России в условиях переходного периода; проанализирован зарубежный опыт негосударственного финансирования социальных потребностей; обобщены взгляды ученых и специалистов на финансовые проблемы развития и фушсционирования негосударственных институтов социальной защиты населения.

Во второй главе диссертации — «Методические основы управления финансовыми потоками в негосударственной системе социальной защиты населения» - определены принципы построения негосударственной системы социальной защиты, выявлены особенности финансов негосударственной системы социальной защиты населения; структурирована модель движения финансовых потоков в негосударственной системе социальной о защиты населения; определены факторы, влияющие на формирование финансовых потоков в негосударственной системе социальной защиты населения; систематизированы финансовые риски негосударственной системы социальной защиты населения и обоснованы методы их снижения.

В третьей главе диссертационной работы - «Рекомендации по повышению эффективности финансового управления в негосударственной системе социальной защиты населения региона» - выявлены особенности финансирования социальной сферы Мурманской области; проанализирован опыт управления финансами в негосударственной системе защиты населения, созданной в регионе; разработаны рекомендации по повышению эффективности управления финансовыми потоками в региональной негосударственной системе социальной защиты населения. В Заключении изложены основные результаты диссертационного ис следования.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 9 научных и учебно-методических работах общим объемом 3,65 п.л.

## Развитие негосударственной системы социальной защиты в России условиях переходного периода

Понятие социальной стабильности является одной из важнейших характеристик, описывающих способность государства обеспечивать устойчивое развитие общества. Социальная стабильность является необходимым условием того, чтобы считать сложившуюся систему отношений демократической. Под социальной стабильностью принято понимать сложившиеся в обществе социальные отношения, основанные на признании обществом достаточности распределения, равного доступа к благам и услугам, обеспечивающим воспроизводство человека на среднем для сложившихся социально-экономических условий уровне.

Переход к рыночным отношениям поставил перед российским обществом много задач, одной из наиболее сложных из которых является выбор модели социального развития и, следовательно, способов ее финансирования.

Анализ основных результатов социально-экономического развития страны (табл. 1.1) показывает, что, несмотря на наблюдающиеся после 1998 г. тенденции улучшения ряда экономических показателей, по таким важнейшим, как реальные денежные доходы, реальная заработная плата на одного работника ситуация изменяется очень медленно. Кроме того, как отмечают специалисты, реальные доходы 60% населения соответствуют лишь четвертой и пятой части дореформенного уровня, а у 80%, работающих в нетеневых структурах, заработок вчетверо меньше, чем до реформ [ 95. С. 450].

Слой обеспеченных людей, в котором сохранился или увеличился дореформенный уровень благосостояния, включает 25-30 млн. человек, или пятую часть населения. Из них 8-10 млн. человек (5-7% населения) практически достигли западных стандартов потребления продуктов питания, предметов гардероба, товаров бытового и хозяйственного назначения, услуг. Слой бедности, где среднедушевые доходы не покрывают прожиточный минимум, по оценкам, охватил почти 60 млн. человек, т.е. около 40% населения. При этом денежные доходы 25-30 млн. человек оказались ниже стоимости минимальной потребительской корзины, что соответствует критерию нищеты [ 38. С. 9]. На низком уровне находится соотношение минимальной средней заработной платы и прожиточного минимума (табл. 1.2).

Как видно из таблицы 2.1, к 2000 г., заработная плата, несмотря на ее абсолютный рост, все в меньшей степени обеспечивает такую свою основную функцию, как формирование условий для расширенного воспроизводства населения и рабочей силы.

## Сущность финансов негосударственной системы социальной защиты населения и их особенности

Одной из функций современного государства рыночного типа является финансирование социальных расходов с целью обеспечения социальной стабильности общества. Уровень финансирования социальных нужд определяется многими факторами. При этом одной из тенденций является пересмотр индустриально развитыми государствами социальной политики в сторону сокращения финансирования социальных программ, поиска смешанных форм финансирования социальных потребностей малоимущих. Таким образом, наряду с государственными формами создаются условия для развития негосударственных форм удовлетворения социальных потребностей населения. Поэтому для нашего исследования необходимо выявить сущность понятия «негосударственная система социальной защиты», определить особенности структуры негосударственной системы социальной защиты, ее построения, определить сущность понятия «финансы негосударственной системы социальной защиты населения».

Негосударственная система социальной населения представляет собой сложное в экономическом и организационном плане явление. Существуют различные подходы к определению сущности системы социальной защиты населения. При этом достаточно часто понимаются как понятия одного порядка: социальная сфера, социальные услуги, социальная защита, социальная поддержка, социальное обеспечение.

Так, например, А.Н. Цветков в учебном пособии «Предпринимательство в социальной сфере» в сфере социальных услуг выделяет: образование, медицинское обслуживание и здравоохранение, культурно-досуговые услуги, социальную защиту [ 88. С. 15-16]. При этом в социальную защиту им включается определенный круг социальных гарантий: реабилитация инвалидов, социальная адаптация лиц, содержание одиноких престарелых и инвалидов [ 88. С. 17 ]. И вместе с тем, среди социальных гарантий сферы услуг указывается: «Для социально незащищенных все уровни образования» [ 88. С. 16 ]. Таким образом, следуя логике автора учебного пособия, образовательные услуги также должны включаться в совокупность социальных гарантий в рамках социальной зашиты, а не рассматриваться отдельно. Что касается формализованных понятий «социальная сфера», «социальная защиты», то они автором не приводятся.

В учебном пособии О.Т. Лебедева и С.А. Язвенко определено, что «высшим уровнем системы социальной защиты выступает уровень социальной защиты земного шара, планеты как популяции биологического вида. Далее следуют уровни населения государств, народов, регионов, населенных пунктов вплоть до отдельной личности» [ 49. С. 8 ]. Там же авторы указывают, что социальная зашита населения — это:

«во-первых, обеспечение материальных условий жизнедеятельности, связанных с удовлетворением потребностей человека как родового существа (биологического вида) и общественного существа (человека мыслящего). Социальная зашита личности и населения в целом - это функция общества, государства, всех его социальных институтов;

во-вторых, это организационная система духовных предпосылок, духовной жизни общества, обеспечивающая духовность представлений, взглядов, воззрений, защищающих личность человека, его достоинство, права как человека разумного;

в-третьих, это система социальных институтов общества, обеспечивающих формирование определенных духовных предпосылок, определенной духовной атмосферы;

в-четвертых, это система актов законодательной, исполнительной и судебной власти, направленных на формирование условий, атмосферы социальной защиты отдельной личности, групп, слоев, населения в целом;

в-пятых, это система материального производства, направленная на воспроизводство необходимых условий жизни всего общества в целом.

По нашему мнению, такое определение трактует социальную защиту в общефилофском плане как деятельность общества по обеспечению своего выживания и развития в целом.

Теоретическое осмысление сущности социальной защиты неразрывно связано с раскрытием сущности понятия социальная сфера. Как показал проведенный анализ, понятие социальной сферы практически не структурировано. Оно в большинстве случае в научном обороте заменяется понятием «социальная инфраструктура».

## Проблемы и тенденции финансирования социальной сферы в Мурманской области

Мурманская область находится в Северо-Западном федеральном округе и расположена в основном на Кольском полуострове. Территория Мурманской области составляет около 144,9 тыс. кв. км, она граничит с Финялндией и Норвегией, омывается Баренцевым и Белым морями. Главные отрасли промышленности в области: горнодобывающая — добыча и переработка апатито нефелиновых руд, добыча и обогащение медно-никелевых и железных руд, цветная металлургия — выплавка меди, никеля и кобальта, рыбная; судоремонт. Важное значение для экономики региона имеет морской транспорт и незамерзающий порт - Мурманск.

В условиях формирования рыночных отношений развитие региона проходит неравномерно. В целом представляется возможным констатировать, что после глубокого спада 1998 года, наблюдается тенденция улучшения отдельных показателей социально-экономического развития в регионе.

В целом, по данным Мурманского областного комитета государственной статистики, в 2000-2001 гг. в основных отраслях промышленности Мурманского региона наблюдался рост производства (рис. 3.1).

В период 2002-2001 гг. произошло снижение задолженности в бюджеты всех уровней и задолженности по заработной плате, а также восстановление уровня заработной платы работников крупнейших предприятий (рис. 3.3).

Вместе с тем, несмотря на некоторое улучшение социально-экономических параметров, социальная сфера находится в тяжелом состоянии.

Практически до 1991 года регион был привлекателен для людей трудоспособного возраста в связи с тем, что для населения Мурманской области был установлен широкий спектр социальных льгот из-за тяжелых условий жизни: высокая заработная плата, льготные отпуска, право на льготную песию при выработке определенного трудового стажа, при значительной близости к центральной части страны.

С переходом к рыночной экономике начали наблюдаться трудности в финансировании социальных льгот, а впоследствии и социальных прав. Проблемы социально-экономической сферы Мурманской области отражены и исследованы в работах [38, 48 и др.]. основные показатели состояния этой сферы отражены в статистических сборниках по Мурманской области [45, 55, 71]. Анализ указанных работ позволил выявить следующие основные моменты.