

7. Токарев В. Применение SWOT-анализа при разработке стратегии фирмы / В. Токарев / Управление компанией [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rcb.ru>.

8. Томпсон А.А. Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии / А.А. Томпсон, А.Дж. Стрикленд: учеб. для вузов: пер. с англ.; под ред. Л.Г. Зайцева, М.И. Соколовой. – М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1998. – 816 с.

ФИНАНСИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА В РАЗНЫЕ ПЕРИОДЫ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА ЧЕЛОВЕКА

*Качула С.В., ст. преподаватель,
Олийник В.Я., к.э.н., доцент*

Днепропетровская государственная финансовая академия, Украина

На современном этапе общественного и экономического развития все большее влияние на темпы научно-технического и социально-экономического прогресса осуществляет способность государства и общества обеспечить развитие и реализацию человеческого потенциала. Несмотря на то, что в условиях рыночной экономики возможности государства по финансовому обеспечению развития человеческого потенциала снижаются, роль общественных финансов остается значительной. В развитой рыночной экономике, где от 60 до 90 % собственности является главным образом частной, собственник определяет условия производства, распределения, обмена и потребления материальных и духовных благ. Однако есть функции, которые частный капитал не может выполнять. Общее образование, экология, большая часть здравоохранения, т. е. сферы развития человеческого потенциала, имеющие длительный срок окупаемости затрат – это те сферы, функцию обеспечения которых не может выполнять частный бизнес. Государство заинтересовано в развитии человеческого потенциала, учитывая, что общий национальный запас человеческого потенциала и скорость его наращивания чрезвычайно важны для уровня и темпов экономического развития страны и именно человеческий потенциал определяет способность экономики страны воспринимать и использовать нововведения. Государство, формируя собственные институты и обеспечивая их финансирование посредством перераспределения части ВВП через бюджет, реализует социальную функцию. Поэтому возможности государства в аспекте выполнения социальной функции и развития человеческого потенциала в условиях рыночного хозяйствования зависят от объемов концентрации финансовых ресурсов в бюджете и внебюджетных фондах и эффективности их использования.

В Украине, как стране с экономикой, которая является эмерджентной по природе, институционально незрелой, финансовое обеспечение развития человеческого потенциала является исключительно актуальной проблемой. Анализ работ как основателей концепции человеческого развития (А. Сена, К. Гриффина, Дж. Найта, Махбуб уль Хака), так и классиков концепции человеческого капитала (Т. Шульца, Г. Беккера, Е. Денисона, Дж. Кендрика, Дж. Минсера, Дж. Коулмана), а также украинских и российских ученых, занимающихся исследованием разных аспектов человеческого развития и его финансового обеспечения (В. Антонюк, Е. Гришновой, Р. Капелюшникова, Э. Либановой, В. Новиковой, В. Колесова, В. Тропиной и многих других) свидетельствует, что развитие человеческого потенциала является сложной комплексной проблемой.

Целью статьи является исследование развития человеческого потенциала и возможностей использования общественных финансов, других источников и соответствующих финансовых механизмов на определенной стадии жизненного цикла человека.

В процессе исследования использованы методы анализа, синтеза, обобщения, сравнения.

В Докладе о человеческом развитии 2011 года сказано, что «человеческое развитие есть процесс расширения возможностей людей жить долгой, здоровой и творческой жизнью, а также решать другие задания, которые, по их мнению, имеют для них значение, активно

участвовать в обеспечении справедливости и устойчивого развития на нашей общей планете. Люди – как индивидуально, так и в группах – одновременно есть и бенефициариями, и движущей силой развития» [2].

По сути, развитие человеческого потенциала отображает систему социально-экономических отношений, которые опосредуют процесс постоянного роста возможностей человека и оптимального обеспечения удовлетворения его возрастающих потребностей.

Учитывая, что потенциальные возможности и способности человека закладываются в процессе его роста, и определенным образом также «... развиваются в человеке в зависимости от среды, в которой он живет, и воспитания, которое он получает в семье и обществе» [3, с.390], необходимо создать надлежащие условия в обществе для развития человеческого потенциала. Эти условия должны способствовать всестороннему развитию человека, поддержанию его продолжительной, здоровой и творчески активной жизни, высокого уровня образования, реализации возможности культурного и духовного обогащения, сохранения природной среды. Причем в таких условиях человек также должен быть сам способен реализовывать свои стремления в достижении собственного развития.

Всесторонне развитие человеческого потенциала невозможно без формирования соответствующей государственной политики и отлаженного финансового механизма ее реализации. Чрезвычайно важная роль в этом процессе принадлежит финансовой, а в ее составе – бюджетной, политике государства.

Существующие периодизации жизненного цикла человека различаются степенью детализации и, как правило, связаны с психическим созреванием человека в разных возрастных периодах. Периодизация жизненного цикла человека, разработанная Г. Гриммом, считается наиболее удачной и удобной в практическом плане: детство, подростковый период, юношеский возраст, средний возраст, пожилой возраст, старческий возраст [6, с.106–107]. Н. Самоухина, адаптируя эту периодизацию, считает, что средний возраст целесообразно делить на два периода, не выделяя отдельно возрастные группы для мужчин и женщин [6, с.107]. То есть, возрастной период 23–35 лет следует обозначить периодом накопления профессионального опыта, а работника называть молодым специалистом. Следующий возрастной период для работающих мужчин и женщин обозначен границами 36–60 лет и называется возрастом зрелости. После наступает возраст поздней зрелости, находящийся в диапазоне 61–75 лет. С 76 лет наступает период долгожителей, или поздней зрелости.

Ученые-экономисты обращаются к этапам жизненного цикла человека в связи с исследованием процессов управления персоналом предприятия или организации, связанные с карьерным ростом или профессиональным развитием. То есть ученые-экономисты и менеджеры изучают главным образом период активной трудовой деятельности человека. Например, описывая этапы карьеры человека в процессе трудовой деятельности, английские исследователи М. Вудкок и Д. Фрэнсис выделяют такие стадии деловой жизни человека в процессе профессионального развития: обучение, включение, достижение успеха, профессионализм, переоценка ценностей, мастерство, пенсионный период [1, с.109]. Как утверждают авторы, работа, которая не позволяет реализовать человеческий потенциал, ослабляет человека независимо от новой должности [1, с.117–119]. Украинский ученый З.С. Варналий также считает, что человеческий потенциал представляет собой интегральную совокупность возможностей населения к экономической активности как субъектов трудовой деятельности [4, с.119].

Существует также подход, определяющий процесс воспроизводства человеческого потенциала по аналогии с воспроизводством материального продукта, как процесс взаимодействия отдельных этапов (фаз): производства, распределения, потребления и обмена.

Украинский ученый В.О. Гришкин, рассматривая процесс социализации человека, разграничивает прохождение им таких стадий социализации: ребенка (первые 2–3 года и поступление в школу), маргинальной (превращение ребенка в подростка и подростка в

отрока), и устойчивой (переход от отрочества к зрелости и начало самостоятельной жизни) [5, с.115–116].

Рассмотренные периодизации мы используем для обоснования механизмов финансового обеспечения развития человеческого потенциала.

Учитывая, что процесс развития человека длится весь период его жизни, начиная с рождения, проходя возрастные периоды, на каждом этапе развития человеческого потенциала необходимы финансовые ресурсы на определенные цели. Источниками финансирования развития человеческого потенциала в стране потенциально могут быть средства государственного и местных бюджетов, внебюджетных целевых фондов, что в совокупности составляет общественные финансовые ресурсы, субъектов хозяйствования (прибыль и другие средства), домашних хозяйств (собственные, заемные и прочие).

Необходимым условием развития человеческого потенциала является его финансовое обеспечение из государственного и местного бюджетов. При этом основными методами финансового обеспечения развития человеческого потенциала являются сметный метод финансирования и программно-целевой метод. Кроме того, бюджетные организации в условиях рыночной экономики имеют возможность формировать собственные финансовые ресурсы, реализуя ряд платных услуг населению. Другой формой финансового обеспечения выступает кредитование, которое на сегодняшний день не получило широкого использования.

Рассмотрим, возможности общественных финансовых ресурсов в Украине и необходимость их использования в разные периоды развития человеческого потенциала.

Возможности общественных финансов в аспекте развития человеческого потенциала в условиях рыночного хозяйствования (расходы на медицину, образование, социальную защиту и другие) зависят исключительно от объемов концентрации финансовых ресурсов в государственном и местном бюджетах и внебюджетных фондах и эффективности их использования.

Важная роль в связи с этим принадлежит налоговому механизму мобилизации средств в государственный и местный бюджеты. Налоговый механизм должен таким образом влиять на экономическое поведение субъектов рыночных отношений, чтобы способствовать росту социальной ответственности и одновременно обеспечивать потребности общества в общественно-необходимых благах и услугах, не угнетая экономическую активность.

Степень прогрессивности бюджетного механизма и соответственно повышение возможности развития человеческого потенциала определяется сбалансированностью потоков средств, которые способствуют развитию (качественному воспроизводству и эффективной реализации) человеческого потенциала.

Результатами эффективно функционирующего финансового механизма развития человеческого потенциала является наращивание и эффективное использование всех его составляющих (биологический, интеллектуальный, предпринимательский, образовательно-профессиональный, мотивационный, культурный и др.), а также финансовых и информационных ресурсов, которые будут способствовать улучшению социально-экономического положения каждого индивида, расширению возможностей его выбора и, как результат, повышению конкурентоспособности государства. Императивом социальной политики государства должны стать не активизация механизма перераспределения в обществе, а формирование механизмов укрепления финансового положения предприятий и домашних хозяйств.

Взаимосвязь механизмов финансового обеспечения развития человеческого потенциала со стадиями жизненного цикла человека показана на рис. 1.

Системный подход к построению комплексной модели финансового механизма развития человеческого потенциала предполагает финансовое обеспечение и финансовое регулирование, определение конкретных механизмов финансирования в зависимости от жизненного цикла развития человека для разных возрастных групп населения.

Каждому периоду цикла соответствуют определенные механизмы финансового обеспечения развития человеческого потенциала. Финансирование развития человеческого

потенциала осуществляется посредством бюджетного, налогового (налогово-трансфертного), благотворительного (бонусно-благотворительного и благотворительно-внутрисемейного), кредитного, страховых и других финансовых механизмов. Каждый механизм имеет соответствующие инструменты и рычаги влияния на развитие человеческого потенциала. Например, инструментами налогового (налогово-трансфертного) механизма выступают прямые налоги на доходы и выплаты, направленные на социальную поддержку и защиту населения, косвенные налоги и уровень потребительских цен.

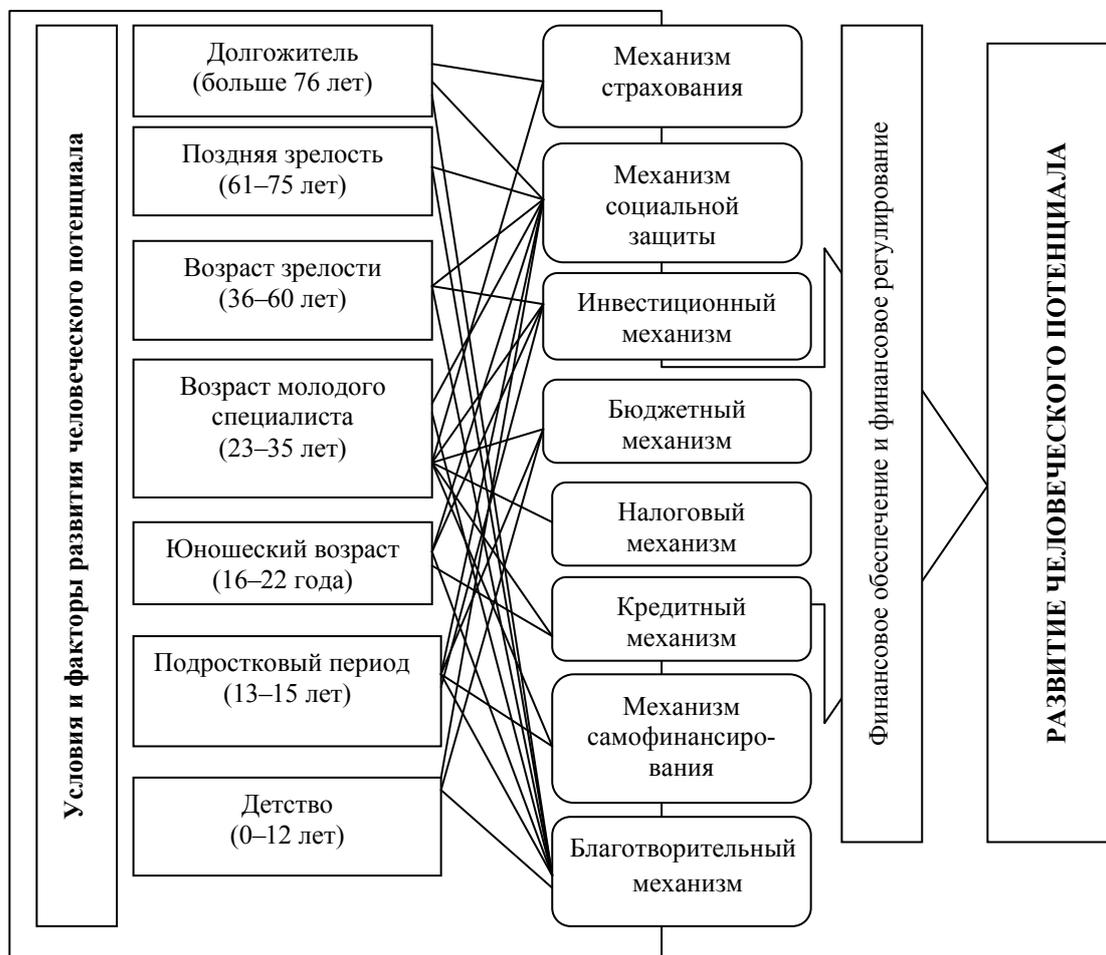


Рис. 1. Взаимосвязь механизмов финансового обеспечения развития человеческого потенциала со стадиями жизненного цикла человека

В Украине наблюдаются следующие противоречия финансового обеспечения развития человеческого потенциала: 1) появились новые формы собственности, что нашло отражение в увеличении удельного веса источников самофинансирования развития человеческого потенциала (например, активизация предпринимательской деятельности, рентные доходы); 2) занижение оценки труда и углубление неравенства, значительный уровень бедности снижают возможности домашних хозяйств в самофинансировании развития человеческого потенциала 3) сократились объемы государственного участия в процессе социальной защиты и социального обеспечения населения. В связи этим необходимо совершенствовать налоговый механизм (механизм доходно-имущественного налогообложения: налог на доходы физических лиц, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды и налог на имущество), систему социальной защиты нетрудоспособного населения и систему социального страхования трудоспособного населения на основе компенсационного принципа.

Подводя итоги, следует отметить, что практическое решение проблем финансового обеспечения развития человеческого потенциала в Украине слабо учитывает опыт стран с

развитой рыночной экономикой и положительный опыт стран СНГ. Особенно это касается совершенствования финансового механизма предоставления медицинских услуг, образования, социальной защиты, создания новых рабочих мест, трудоустройства, стимулирования периодичности повышения квалификации на производстве, регулирования укрепления связей в триаде «образование-наука-производство», развития предпринимательства, миграционных процессов, ликвидации бедности. Бедность населения должна рассматриваться как состояние, при котором индивид самостоятельно не может обеспечить уровень жизни, характерный для общества с учетом современных требований, предъявляемых к его развитию.

Бюджетная политика государства, с одной стороны, должна обеспечивать всестороннее развитие человеческого потенциала (всех его аспектов – здоровья, благополучия, физического и духовного развития, экологической безопасности и др.), а с другой – экономический рост. В основе такой политики должно быть высокоэффективный, производительный труд в благоприятных условиях окружающей среды. В этом случае большинство населения сможет реализовать накопленный человеческий потенциал, принести как доходы, так и социальный эффект инвесторам – государству, предприятиям, индивиду и всему обществу. В современных условиях главным источником и объективной основой повышения общественного благосостояния и финансовой стабильности доходов населения выступает их привлечение к активному саморазвитию через трудовую деятельность. В этом аспекте приоритетными направлениями финансового регулирования и финансового обеспечения развития человеческого потенциала должны быть поддержание занятости и содействия трудоустройству, а также образование и здравоохранение на основе развития их многоканального финансирования (включая законодательно обусловленные обязательные и добровольные благотворительные финансовые потоки, а их составе – адресные, страховые и другие виды денежных потоков). Для эффективной реализации государством функции развития человеческого потенциала, система налогообложения должна быть такой, которая бы способствовала выведению экономики из «теневого» сектора, что в свою очередь увеличит поступления в государственный и местный бюджеты и позволит реализовывать эффективную бюджетно-налоговую политику.

В период кардинальных трансформационных изменений социально-экономической системы в прошлом социалистических государств одной из важнейших проблем общества является не только сохранение, но и приумножение человеческого потенциала страны. Эта задача может быть реализована только при условии обеспечения устойчивого и динамичного человеческого развития, которое должно происходить на качественно новой основе, и требует адекватного и социально гарантированного финансового обеспечения на всех стадиях жизненного цикла человека. При этом следует учитывать, что современные мировые тенденции развития социальной функции государства, направленной на развитие человеческого потенциала предполагают использование инновационных подходов. Учитывая, что развитие человеческого потенциала происходит в течение всей жизни человека – от рождения до смерти, на каждом этапе жизненного периода существует набор потребностей, которые необходимо финансировать с целью всестороннего развития потенциала человека и его последующей эффективной реализации.

Использованные источники:

1. Вудкок М. Раскрепощенный менеджер: Для руководителя-практика / М. Вудкок, Д. Френсис; пер. с англ. – М.: Дело ЛТД, 1994. – 320 с.
2. Доклад о человеческом развитии 2011. Устойчивое развитие и равенство возможностей: лучшее будущее для всех / Пер. с англ.; ПРООН.– М.: Издательство «Весь Мир», 2011. – 188 с.
3. Педагогический энциклопедический словарь / гл. ред. Б. М. Бим-Бад. – 3-е изд., стер. – Москва: Большая российская энциклопедия, 2009. – 527 с.
4. Регіони України: проблеми та пріоритети соціально-економічного розвитку: монографія / За ред. проф. З.С. Варналія. – К.: Знання України, 2005. – 498 с.
5. Тимошенко Л.М. Інвестиції та інвестування в соціалізації економіки України: теорія, методологія, перспективи: Монографія / [Л.М. Тимошенко, Н.М. Дєєва, В.О. Гришкін та ін.]; за ред.

д.е.н., проф., засл. діяча науки і техніки України Л.М. Тимошенко. – Дніпропетровськ: Пороги, 2005. – 509 с.

6. Управление персоналом: российский опыт / Н. Самоухина. – СПб.: Питер, 2003. – 236 с.

7. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.

8. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI, зі змінами та доповненнями. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/info/T102755.html.

СПОСОБ ДЕТАЛИЗАЦИИ ФАКТОРОВ В ИНДЕКСНОМ АНАЛИЗЕ

Клойзнер В.Д., к.т.н., доцент

Челябинский институт (филиал) ФГБОУ ВПО

«Российский государственный торгово-экономический университет», Россия

Основная задача индексного анализа состоит в том, чтобы представить индекс роста экономического показателя в виде произведения составляющих, каждая из которых зависит от изменения одного фактора. Эта задача имеет очевидное решение для простого частного случая: если экономический показатель равен произведению факторов, то индекс его роста равен произведению индексов роста факторов. Индексы, характеризующие изменение, сходство или различие экономических величин, широко используются в экономическом анализе и статистике (см., например, [1–2]). Разложение на факторные составляющие индекса роста любого экономического показателя с требуемой степенью детализации продолжает оставаться актуальной проблемой. Для ее решения здесь используются математические идеи Лагранжа [3] и процедура многоступенчатого анализа [4].

Экономический показатель, значение которого определяется некоторым набором факторов, может быть представлен в виде неотрицательной функции многих переменных:

$$y = f(x_1, x_2, \dots, x_n), \quad y \geq 0. \quad (1)$$

Изменение экономического показателя можно охарактеризовать индексом роста I_y , который равен отношению текущего значения показателя к базовому:

$$I_y = \frac{y_1}{y_0}, \quad y_0 > 0, \quad y_1 > 0. \quad (2)$$

В отличие от абсолютного прироста индекс роста не зависит от единиц измерения экономического показателя. Поэтому разложение индекса роста на факторные составляющие может представлять интерес в теоретическом и практическом аспектах.

Индекс роста показателя представим в виде произведения сомножителей (частных индексов), каждый из которых зависит от изменения одного фактора:

$$I_y = \prod_{i=1}^n I_{x_i} y, \quad y > 0. \quad (3)$$

Здесь $I_{x_i} y$ – составляющая индекса роста показателя y по фактору x_i .

Используя логарифмическое тождество, преобразуем формулу (3):

$$I_y = \exp(\ln I_y) = \exp\left(\sum_{i=1}^n \ln(I_{x_i} y)\right), \quad y > 0. \quad (4)$$

Представим логарифм индекса в виде приращения логарифма:

$$\ln I_y = \ln y_1 - \ln y_0 = \Delta(\ln y), \quad y > 0. \quad (5)$$