

банковским кредитом в размере 2 млн. руб. под 20% годовых на 4 года. Согласно расчетам вся сумма кредита будет выплачена точно в срок. При этом предлагается организовать продажу бытовой химии на входе в прачечную, что будет способствовать ещё большему укреплению положения предприятия на рынке. Представляется возможной организация приёма и доставки на дом крупных заказов и многое другое.

На основе анализа матрицы Г. Ансоффа можно сказать, что хотя диверсификация «удовольствие» весьма дорогое и рискованное, но при учёте всех возможных изменений конъюнктуры рынка может приносить стабильный доход. Практика её применения свидетельствует, что даже в нынешних, сложных экономических условиях (высокие налоги, неплатёжеспособность многих предприятий и т.п.) можно работать с прибылью.

**А.В. Моисеева**

*Российский государственный профессионально-педагогический университет*

## **ПОКАЗАТЕЛИ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ**

Качество жизни – одна из важнейших социальных категорий. Под качеством жизни, в узком смысле слова, понимается обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления, а в широком смысле слова – это еще и условия жизни, труда и занятости, здоровье и образование населения. Качество жизни определяется системой показателей, каждый из которых даёт представление о какой-либо стороне жизнедеятельности человека (населения). В России уровень жизни населения измеряется следующими социально-экономическими индикаторами: потребление материальных благ и услуг (уровень потребительской корзины, прожиточный минимум); денежные доходы и расходы населения, их состав и использование; динамика реальных доходов населения; показатели дифференциации доходов населения (распределение населения по уровню доходов, концентрация доходов, индекс Джини); покупательная способность денежных доходов населения; занятость и условия труда; здоровье населения; уровень образования; жилищные условия; индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП).

Рассмотрим три основных показателя:

1. Индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), это один из важнейших интегральных показателей, которым ООН измеряет развитие социальной сферы в различных странах мира. В числе главных составляющих этого индекса: ожидаемая продолжительность предстоящей жизни; уровень образованности населения и реальный душевой валовой внутренний продукт. Взятые вместе, они отражают три основных качества развития страны: здоровая жизнь, обеспечивающая долголетие населения, достигнутый уровень образования и достойный человека материальный достаток. Максимально возможное значение ИРЧП – 1, минимальное – 0. В советское время Россия занимала по ИРЧП место в числе развитых стран мира, в 1988 г. – 32 место. В 1995 г. Россия занимала по оценкам специалистов 114 место из 174 стран, по которым рассчитывался показатель. После 2000 г. в связи с быстрым экономическим ростом в России ИРЧП стал увеличиваться, в результате чего страна переместилась на 62 место. Высокий уровень ИРЧП отмечается в Москве, Тюменской области, Татарстане и др. К регионам с очень низким индексом можно отнести республики и автономные округа Сибири, Дальнего Востока и Северного Кавказа.

2. Потребление материальных благ и услуг. Для анализа личного потребления используются такие показатели, как: прожиточный минимум, бюджет прожиточного

минимума, потребительская корзина и др. Прожиточный минимум пересчитывается ежеквартально. В России по состоянию на 01.01.07 среднедушевой прожиточный минимум составил 2823 руб.

3. Доходы населения и благосостояние. Денежные доходы населения включают заработную плату, премии, постоянные надбавки к заработной плате, пенсии, пособия и стипендии, поступления от продажи имущества, дивиденды по акциям и прочие. Два трети россиян имеют зарплату ниже средней по стране. В 2006 г. средняя зарплата в целом по стране составляла 8 тыс. руб., по Свердловской области – 8214,5 руб. Качество жизни большей части населения является не высоким. По прогнозам специалистов к 2010 г. качество жизни должно возрасти. Его повышению будут способствовать экономический рост, расширение предпринимательской деятельности, реформирование таких важных для обеспечения нормальной жизнедеятельности человека областей как жилищная сфера, пенсионное обеспечение, трудовые отношения, транспорт и др.

**К.П. Морилова**

*Уральский государственный экономический университет*

## **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ**

Договор страхования – это гражданско-правовая сделка между страховщиком и страхователем, в силу которой страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату при условии оплаты страхователем страховой премии в обусловленные договором сроки. Договор страхования, как и любые иные гражданско-правовые договоры, считается заключенным с момента, когда сторонами согласованы все его существенные условия. В ст. 432 ГК, где содержится это требование, дан перечень условий, которые являются существенными: предмет договора; условия, названные в законе как существенные или необходимые для договоров данного вида; все те условия, относительно которых, по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Эти условия названы существенными, так как именно предмет договора и те условия, которые названы в законе для договоров данного вида, отражают содержание отношений, возникающие в связи с его заключением. При отсутствии в договоре хотя бы одного существенного условия он не является договором. Если в договоре нет или не согласовано хотя бы одно из существенных условий – значит, у тех, кто подписал такой документ, отсутствуют, какие бы то ни было, обязательства. Как раз по предмету договора и другим существенным условиям можно отличить договор страхования.

Предмет страхового договора, пожалуй, представляет собой наиболее сложный его элемент для участников страховых отношений в силу того, что в законодательстве определение данного понятия отсутствует, а единства взглядов на содержание этого понятия нет. Понимание предмета страхового договора как отношений между его сторонами оптимально для практики, так как позволяет с минимальными изменениями использовать уже имеющиеся в законодательстве формулировки для его определения. В этой связи надо признать правильной точку зрения Ю.Б. Фогельсона, который считает, что именно п. 1 ст. 929 ГК РФ содержит определение, отражающее суть предмета договора имущественного страхования. Действительно, эта норма описывает суть отношений, возникающих между страховщиком, страхователем и выгодоприобретателем в связи с заключением страховой сделки.

Ю.Б. Фогельсон предлагает правильную формулировку предмета договора имущественного страхования: «Страховщик обязуется за обусловленную настоящим договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре