

## **СТРАХОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЖИЛИЩНОЙ СФЕРЫ**

В рыночной экономике страхование является, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход. Необходимость социально-экономического развития жилищной сферы продиктована созданием качественной среды обитания для людей, живущих на территории какого-либо муниципального образования. Под качественной средой обитания понимается не только поддержка жилищного фонда, но и обеспечение повышенных социальных гарантий, делая акцент на влиянии, которое оказывают мощные социальные институты.

В свою очередь, в методологии социально – экономического развития жилищной сферы необходимо большое внимание уделять факторам, влияющим на интересы и потребности жителей, включающим в себя следующие направления: организация строительства и развитие строительного комплекса; проведение эффективной жилищной политики; развитие инженерной инфраструктуры территории; развитие социальной системы защиты населения; совершенствование имущественных отношений между собственниками; формирование эффективных инвестиционных механизмов; развитие страховой защиты населения; развитие образования в области страховой защиты населения.

В настоящее время наиболее актуальными представляются направления требующие небольших вложений, но дающие значительный эффект и импульс для дальнейшего развития жилищной сферы. Одним из таких эффективных направлений является развитие страхования жилищного фонда на территории муниципального образования.

Переход к рыночной экономике обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию. Развитие рыночных отношений, когда товаропроизводитель действует на свой страх и риск, по собственному плану и несет за это ответственность, повышает роль и значение страхования. При этом наряду с традиционным предназначением – обеспечение защиты от природ-

ных катастроф (землетрясения, наводнения, бури и др.), случайных событий технического и технологического характера (пожары, аварии, взрывы и др.) страхование все в большей степени начинает обеспечивать защиту в случае убытков от различных криминогенных явлений (кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.).

Предприятия и организации различных форм собственности и сфер экономики, являющиеся страхователями, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, вызванного гибелью или повреждением основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации экономических (предпринимательских) рисков. Сегодня принято выделять два основных направления страхования этих рисков: страхование риска прямых и косвенных потерь. К *прямым* потерям могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. *Косвенные* потери – это упущенная выгода, банкротство предприятия и пр.

Изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непременно связано с экономическими интересами населения. Соотношение долгосрочных и краткосрочных договоров страхования, сочетание рисковых, предупредительных и сберегательных условий страхования, уровень банковского процента на резерв взносов по договорам страхования жизни, учет ценовых тенденций и осуществление антиинфляционных мероприятий с переходом к рыночной экономике неизбежно становятся предметом страховой политики. Возрастает предложение страховых услуг, в частности, за счет формирования страхового рынка жилья. Постепенно формируется полноценный страховой рынок. Приоритет отдается добровольным видам страхования, хотя в определенных сферах экономики сохраняется или вводится обязательное страхование (например, медицинское, страхование военнослужащих от несчастных случаев, автогражданской ответственности и др.).

В жилищно-коммунальной сфере параллельно с рыночными преобразованиями стали меняться роль и место страхования в системе организации страховой защиты хозяйствующих субъектов и населения. Одной из причин данного изменения является то, что в современных условиях страхование необходимо использовать как инструмент защиты собственности граждан. В тоже время, одной из наиболее актуальных задач жилищно-

коммунального хозяйства является привлечение дополнительных инвестиций. Обеспечение условий для инвестиций и создание благоприятного инвестиционного климата возможно с помощью обеспечения надежной страховой защиты для субъектов рынка жилья.

И в тоже время, не только население и предприятия жилищной сферы, но и органы местной власти реально испытывают потребность в страховании имущественных прав собственников и нанимателей жилья для создания дополнительного финансового источника (страхового фонда), предназначенного для компенсации ущербов в жилищной сфере. Актуальность формирования такого источника объясняется специфической природой и неопределенностью динамики ущербов в жилищной сфере.

Имеющийся опыт показывает, что развитие добровольного страхования жилья возможно только при совместном участии органов исполнительной власти на местах и страховых организаций. Их практические действия должны быть направлены на создание системы, гарантирующей при доступных по величине страховых тарифах надежную защиту имущественных интересов нанимателей и собственников жилья и обеспечение их прав на получение компенсации ущерба при наступлении страхового случая. Данный факт резко увеличивает ответственность работников муниципальных образований за принятые решения по данному вопросу.

Вышесказанное подтверждает актуальность осуществления комплексного образования непосредственно в жилищной сфере. Вообще под термином «образование» следует понимать процесс приобретения знаний, умений, навыков, а также процесс повышения квалификации. В связи с этим предлагаются следующие модели развития образовательных услуг в жилищно-коммунальном хозяйстве (см. таблицу).

Данная матрица образовательных услуг показывает насколько важным и необходимым для граждан и территории муниципального образования может стать наличие образовательных программ в жилищной отрасли. Соответственно, выбор наиболее эффективных путей обучения является основной задачей не только обучающих организаций, но и администраций муниципальных образований.

Начинать развитие данного вида страхования необходимо с проведения обучающих семинаров для работников органов местного самоуправления, для которых должны быть понятны категории «страхование» и «страхование жилья» при выработке и принятии управленческих реше-

ний. Именно поэтому, первоочередной задачей должна стать – разработка обучающей программы для работников городских администраций.

#### Модели развития образовательных услуг в жилищной сфере

Вид модели	Интерес для обучающихся граждан	Интерес для муниципального образования
1. Модель: развитие дополнительного образования для работников местного самоуправления	Повышение квалификации Получение возможностей карьерного роста. Получение возможностей повышения заработной платы	Повышение общего уровня образования работников органов муниципального управления, в результате – повышение качества принимаемых управленческих решений
2. Модель: развитие образовательных услуг на предприятиях жилищно-коммунального хозяйства	Повышение квалификации Получение возможностей карьерного роста Получение возможностей повышения заработной платы	Сглаживание социальной напряженности среди населения Облегчается процесс внедрения страховой защиты жилищного фонда
3. Модель: развитие образовательных услуг в качестве дополнительного образования граждан	Повышение уровня знаний с целью дальнейшей самореализации и более полного раскрытия имеющихся способностей	Повышения образовательного уровня граждан проживающих на территории муниципального образования Облегчается процесс внедрения страховой защиты граждан
4. Модель: развитие образовательных услуг с целью подготовки кадров для страховой отрасли	Повышение образовательного уровня студентов Повышение квалификации с целью получения необходимой работы Возможность получения более высокой оплаты труда на рынке труда	Сглаживание социальных проблем на территории муниципального образования Повышения образовательного уровня граждан, проживающих на территории муниципального образования

Немаловажная практическая работа по продвижению страхования жилья выполняется работниками предприятий жилищно-коммунального хозяйства. Именно они предоставляют сведения, необходимые для заключения договоров страхования, проводят разъяснительную работу о необходимости данного страхования, осуществляют рассылку квитанций на оплату жилого помещения и коммунальных услуг с учетом страхового платежа. Несомненно, что все это невозможно без организации предварительного обучения основам страхования в целом и страхованию жилья в частности.

Параллельно необходимо разработать программу факультативного обучения для средних специальных и высших учебных заведений основам

страхования в целом и более глубокое изучение тех видов страхования, знание которых необходимо широким слоям населения (страхование жилья, страхование обязательной автогражданской ответственности и т. п.).

Отношения между страховщиками и страхователями должны строиться на понимании того, что страхование – это один из самых выгодных способов сохранить свои сбережения и получить от них прибыль. Что страховаться – выгоднее, чем держать деньги просто в банке. Необходимость стимулирования спроса на обеспечение страховой защиты жилищного фонда должна быть основной задачей по развитию и совершенствованию страхового образования. Только при соблюдении данного подхода страховое образование может сыграть свою положительную роль и сможет превратиться в реальный фактор повышения качества страховой защиты.

В свете сказанного совершенно очевидна необходимость разработки страховой идеологии и внедрение ее в сознание широких слоев населения. Население может обеспечить мощный приток инвестиций в собственную экономику, если оно поверит в страхование. Развитие страхового бизнеса в России уже давно диктует необходимость подготовки страховщиков с высшим страховым образованием. Соответственно, пополнение страхового рынка выпускниками высших учебных заведений с профильным образованием и желанием работать по специальности, востребовано для любой российской компании. С одной стороны, проблему можно решить мониторингом студентов и организацией для них практики в страховой компании с последующим трудоустройством после окончания вуза, с другой – на практике все совсем иначе. В рамках подготовки специалистов по специальностям 060400 Финансы и кредит, 060500 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, 060600 Мировая экономика и другим управленческим и экономическим специальностям государственным образовательным стандартом и учебными планами предусмотрена дисциплина «Страхование». При этом данная дисциплина преподается, как правило, по остаточному принципу и даются, в основном, общие знания. Результат данного подхода вполне предсказуем – если такой специалист и приходит на работу в страховую компанию, то ему еще требуется срок, чтобы овладеть современным страхованием.

Конечно, выход в данной ситуации имеется, и он может заключаться в создании на базе высшего учебного заведения – учебного центра по подготовке специалистов различного уровня для страховых компаний или в рамках действующих институтов (курсов) повышения квалификации открыть отдельные подразделения подготовки переподготовки кадров по страховому делу. Учебный центр

будет готовить не только новых специалистов для страхования, но и будет заниматься повышением квалификации работников страховой деятельности, а также обучением основам страхования специалистов других сфер экономики через систему дополнительных образовательных программ. Для студентов должна предусматриваться специальная квалификационная практика в страховых компаниях с обучением практическим основам страхования.

Создание учебного центра потребует совместных усилий как со стороны государственных органов и руководителей высших учебных заведений, так и самих страховщиков и их общественных объединений. В свою очередь, организация подобного центра обеспечит качественное обучение специалистов, работников органов местного самоуправления, предприятий и организаций по страховому делу, что поможет в решении таких проблем, как обеспечение надежных гарантий страховой защиты населения, создание условий для притока инвестиций в экономику, формирование страховой культуры у широких слоев населения. Без комплексного решения этих задач невозможно сформировать эффективный страховой рынок, в частности рынок жилищного страхования.

Соответственно, выбор наиболее эффективных путей обучения – задача не только обучающих организаций, но и органов муниципальной власти. Развитие сферы образования в области страхования может существенно влиять на социально-экономическое развитие жилищной сферы и благоприятно отразится на ее развитии в целом. В свою очередь, страхование жилья выступает как важный фактор стимулирования производственной активности и обеспечения здорового образа жизни. Оно создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

**Т. А. Саламатова,  
Е. В. Саламатова**

*Екатеринбург*

## **ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Развитие системы высшего профессионального образования России во многом связано с определением рациональных и эффективных путей включения данного сектора социальной сферы в систему отношений ры-