

0-792974

На правах рукописи



Мухамадиева Эльвира Фанировна

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО
СТРАХОВАНИЯ В РЕГИОНЕ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит
(страхование)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург – 2009

Диссертационная работа выполнена в Уфимской государственной академии экономики и сервиса

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор
Галиев Тимур Арсланович (Россия),
директор Уфимского филиала –
лаборатории Института экономики УрО
РАН, г. Уфа

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Сафуанов Рафаэль Махмутович (Россия),
заведующий кафедрой экономического
анализа и статистики Уфимской
государственной академии экономики и
сервиса, г. Уфа

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Дрошнев Вячеслав Васильевич (Россия),
научный сотрудник Оренбургского филиала
Института экономики УрО РАН,
г. Оренбург

кандидат экономических наук
Пашенко Светлана Николаевна (Россия),
заместитель заведующего кафедрой
финансов и экономического анализа
Уфимского государственного авиационного
технического университета, г. Уфа

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000712691

Ведущая организация: Уральский государственный университет
им. А.М. Горького

Защита состоится «3» апреля 2009 г. в 10 часов на заседании диссертационного совета Д 004.022.02 при Институте экономики Уральского отделения Российской академии наук по адресу: 620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, д. 29.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ИЭ УрО РАН, с авторефератом – в библиотеке и на сайте Института экономики УрО РАН (www.uiiec.ru).

Автореферат разослан «28» февраля 2009 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

Лаврикова Ю.Г.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях система обязательного социального страхования стала важнейшим и необходимым элементом социально-экономических реформ, проводимых в России. Рыночные преобразования базовых экономических отношений в обществе, связанные с появлением частной собственности, обособленных негосударственных субъектов хозяйствования, предпринимательства, включением России в мировой финансовый рынок и мировое разделение труда, обусловили переход к страховой форме социальной защиты населения, предполагающей непосредственное (прямое или косвенное) участие в формировании финансовой базы социального обеспечения как самих работников, так и работодателей, а также установление прямой зависимости размера страховых выплат от страховых взносов. В связи с этим приобретают особую актуальность исследования теоретико-методологических основ организации и функционирования системы обязательного социального страхования, исторического опыта государственного регулирования отношений страховой защиты от социальных рисков и разработки на этой базе национальной концепции развития системы обязательного социального страхования, учитывающей особенности геополитического и экономико-географического положения субъектов Федерации, тенденции развития государственности, общественных отношений и национальной экономики.

Кроме того, актуальность темы исследования определяется недостаточной разработанностью современных научных представлений о социальном страховании; отсутствием типологии страхователей в системе обязательного социального страхования; недостаточной эффективностью страховой защиты населения от социальных рисков.

Таким образом, актуальность диссертационной работы обусловлена, с одной стороны, недостаточной теоретико-методологической проработанностью вопроса, а с другой – востребованностью формирования высокоэффективной системы обязательного социального страхования, гармонично сочетающей в себе интересы всех субъектов страховых отношений.

Степень разработанности проблемы. Вопросам исторического становления и функционирования институтов социального страхования в отечественной и зарубежной литературе уделяется достаточно большое внимание. Основы общетеоретических аспектов социальной защиты и социального страхования были заложены и представлены в трудах ученых: У. Бевериджа, О. Бисмарка, А. Вагнера, Н.А. Вигдорчика, Э. Клавьера, В.И. Ленина, Ф.Д. Маркузон, Н.А. Семашко, С.Г. Струмилина, В.Г. Яроцкого и др. Большой вклад в разработку проблем страхования, в том числе социального, внесли: Р.А. Акбердина, Е.Д. Берковиц, Р.М. Болл, Дж.А. Бриттгейн, Н.А. Волгин, В.Л. Вульф, В.Н. Говорков, В.Б. Гомелля, К.М. Гусов, Е.Н. Жильцов, Т.В. Иванкина, Е.В. Коломин, Ф.В. Коньшин, Т.В. Красильникова, Л.А. Орланюк-Малицкая, С.Н. Пашенко, Г.Г. Силласте, А.Н. Татаркин, М.И. Туган-Барановский и др.

Значительную роль в развитии теории и организации системы обязательного социального страхования сыграли труды Г.С. Батыгина, К.Г. Воблого, Н.А. Волгина, В.П. Галаганова, В.В. Дрошнева, М.Л. Захарова, Ю.А. Косарева, В.Г. Павлюченко, В.Д. Ройка, Л.Г. Скамай, А.К. Соловьева, М.Ю. Федоровой, В.Ш. Шайхатдинова, В.В. Шахова, А.К. Шихова, С.Ю. Яновой и др.

Проблемам государственного регулирования системы обязательного социального страхования большое внимание уделяется такими отечественными учеными, как: А.М. Бабич, С.М. Березин, Ю.С. Бугаев, И.В. Гейц, Е.В. Егоров, Н.А. Кричевский, А.А. Кудрявцев, А.Г. Куксин, М.М. Латыпов, Р.В. Нифантова, В.А. Сухов, А.А. Цыганов и др.

В то же время наименее разработанными остаются вопросы: становления и развития социального страхования в контексте общецивилизованной динамики и смены экономических парадигм; повышения финансового потенциала социального страхования в условиях социально-экономических и политических реформ; взаимодействия государственного и рыночного механизмов развития социального страхования. Разработке путей решения именно этих проблем посвящена данная диссертационная работа.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является развитие теоретических и методических основ системы обязательного социального страхования в регионе.

Достижение поставленной цели предопределяет необходимость решения следующих задач:

- систематизация экономических теорий и научных представлений о социальном страховании;
- построение типологии страхователей в системе обязательного социального страхования;
- оценка условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования;
- разработка подхода к обеспечению сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования в регионе.

Объектом исследования является система обязательного социального страхования в регионах России.

Предметом исследования выступают финансово-экономические отношения в системе обязательного социального страхования.

Теоретической и методологической основами исследования послужили труды зарубежных и отечественных ученых в области обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования. Основными методами исследования являются системный подход, методы сравнительного и статистического анализа, диалектический метод, а также методы экспертных оценок и логического моделирования.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные документы Российской Федерации и Республики Башкортостан, научные труды отечественных и зарубежных ученых в области социального

страхования, материалы международных, всероссийских и региональных конференций и совещаний, отраженные в российской и зарубежной периодической печати, архивные материалы. В качестве информационного массива использовались официальные данные, публикуемые государственными статистическими органами Российской Федерации и Республики Башкортостан, а также данные Регионального отделения фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Башкортостан, Отделения пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Башкортостан и страховых медицинских организаций, осуществляющих операции обязательного медицинского страхования.

Основные научные и практические результаты, полученные лично автором, и их научная новизна:

1. Определены основные тенденции развития системы обязательного социального страхования, которые состоят в сохранении преемственности базовых принципов построения системы социального страхования, сформировавшихся еще в начале XIX вв.; перманентном расширении добровольных видов страховой защиты от социальных рисков; формировании и развитии государством институционального обеспечения; постепенном сокращении административного регулирования и становлении форм саморегулирования на рынке страховых услуг.

2. Обоснована типология страхователей в системе обязательного социального страхования, в основу которой положены показатели, характеризующие экономико-организационные условия функционирования страхователей, включая категорию страхователей, выполняемую ими роль в страховых отношениях, источники производимых страховых выплат, порядок определения величины страхового взноса и др.

3. Разработана методика оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования, опирающаяся на расчет интегрального индекса, компонентами которого являются социально-экономический, трудовой потенциалы, а также потенциал системы социального страхования, здравоохранения и пенсионного обеспечения в регионе.

4. Предложен методический подход к обеспечению сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования, базирующийся на построении моделей, описывающих зависимость средних значений ресурсной и функциональной переменных от параметров социально-экономического развития регионов. При этом достижение сбалансированности обеспечивается посредством установления четких границ между сферами социального страхования и социального обеспечения, мобилизации дополнительных резервов роста доходов, использования механизма сокращения расходов бюджета внебюджетных фондов, оперативного контроля за целевым использованием средств и др.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует следующим пунктам специализации «Страхование»: п.п. 6.1 «Современные тенденции организации и функционирования системы социального страхования и рынка страховых услуг», 6.2 «Теоретические и методологические основы

прогнозирования и мониторинга развития социального страхования и рынка страховых услуг», 6.4 «Резервы и механизмы повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК РФ.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования изложенных в диссертационной работе теоретических и практических положений при определении основных направлений совершенствования деятельности институтов социального страхования, позволяющих в полной мере использовать потенциал социального страхования в качестве инструмента экономического, социального и культурного развития региона.

Для субъектов страховых отношений в системе обязательного социального страхования, практическое значение имеют разработанные автором типология страхователей, положения по оценке условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования, подход к обеспечению сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования. Применение данных разработок в практической деятельности будет способствовать формированию устойчивой и конкурентоспособной системы социального страхования, повышению страховой активности населения и социальной привлекательности региона.

Для соответствующих министерств и ведомств практическую значимость имеют разработанные методические рекомендации по оценке развития инфраструктуры социального страхования, которые могут быть использованы при разработке целевых программ и концепций совершенствования системы обязательного социального страхования, обосновании ее вклада в социально-экономическое развитие региона.

Научными работниками и учебными заведениями результаты диссертационного исследования также могут быть применены при исследовании проблем развития системы обязательного социального страхования и преподавании следующих учебных дисциплин: «Финансовый анализ в страховых организациях», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» и др.

Реализация и апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались на Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы и перспективы социально-экономической политики России» (г. Пенза, 2006 год); Региональной научно-практической конференции «Развитие предпринимательства в малых городах и поселениях» (г. Бирск, 2007 год); Всероссийской научно-практической конференции «Экономическая история Республики Башкортостан» (г. Уфа, 2007 год); VIII Международной научно-практической конференции «Социально-экономические проблемы развития предприятий и регионов» (г. Пенза, 2008 год).

Материалы диссертационного исследования широко применяются в Уфимской государственной академии экономики и сервиса при преподавании

учебных дисциплин специальности 080105.65 Финансы и кредит; 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Выносимые на защиту положения диссертационной работы используются в практической деятельности Республиканского фонда обязательного медицинского страхования, Регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Башкортостан, а также страховой компании «ВСК – Милосердие».

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 12 работ общим объемом 5,86 п.л., из них авторских – 3,41 п.л., в том числе 3 статьи в ведущих рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Основное содержание работы изложено на 169 страницах машинописного текста. В работе содержится 36 таблиц и 20 рисунков. Список использованной литературы включает 165 источников.

Во **введении** обосновывается актуальность темы исследования, установлены объект и предмет исследования, сформулированы его цели и задачи, определены теоретические и методологические основы работы, научная новизна и ее практическая значимость, а также апробация результатов.

В первой главе **«Теоретические подходы к исследованию социального страхования»** раскрываются основные виды и формы реализации социального содержания страхования, вопросы эволюции научных представлений о социальном страховании и его развитие в контексте общецивилизованной динамики и смены экономических парадигм.

Во второй главе **«Методические аспекты функционирования современной системы обязательного социального страхования»** определены особенности формирования финансово-правовых механизмов социального страхования в регионе, обоснована типология страхователей в системе обязательного социального страхования, а также определены основные направления использования механизмов обязательного социального страхования для снижения государственной нагрузки на экономику.

В третьей главе **«Оценка эффективности развития системы обязательного социального страхования в регионе»** определены механизмы регулирования и оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования; проведено исследование сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования, а также предложен подход к комплексной оценке эффективности ее развития в современных условиях.

В **заключении** сформулированы основные выводы по результатам проведенного исследования.

ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Определены основные тенденции развития системы обязательного социального страхования.

Процесс формирования и развития социального страхования обусловлен постепенной трансформацией социальной политики государств и выделением страхования в самостоятельную социально-экономическую систему. Сложность и многогранность взаимодействия социального и страхового механизмов внутри единой системы предопределили формирование различных научных подходов к построению и толкованию института социального страхования.

Результаты проведенного исследования эволюции научных представлений о социальном страховании позволили диссертанту сформулировать следующие выводы:

- в качестве фундаментальной базы для построения современных моделей социального страхования практически всех стран послужили теории, разработанные еще в начале XIX-XX вв. (рис. 1.);

- в последнее время доминирующая роль в социальной политике большинства стран отводится государству, при этом наблюдается расширение его функциональных обязанностей в данном направлении;

- основу современных систем защиты от социальных рисков составляют два базовых института: социальное страхование и государственное социальное обеспечение;

- существенными факторами, отличающими социальные модели государства друг от друга, являются структура и конфигурация (сочетание) важнейших институтов социальной защиты (обязательного социального страхования, социальной помощи и государственного социального обеспечения), медицинской помощи и образования, размеры ресурсов, направляемых на их функционирование, а также доминирующая роль одного из институтов социальной защиты.

Исследование эволюции обязательного социального страхования позволило автору выделить определенные тенденции в его историческом процессе становления и развития:

1. Страховая форма защиты населения от социальных рисков первоначально развивалась на добровольной основе. Однако по мере увеличения потребности в наиболее полном охвате наемных работников в защите от социальных рисков появилась объективная необходимость развития ее обязательных форм. Вместе с тем, на современном этапе развития системы обязательного социального страхования остро стоит вопрос о целесообразности развития добровольных форм страховой защиты населения от социальных рисков.

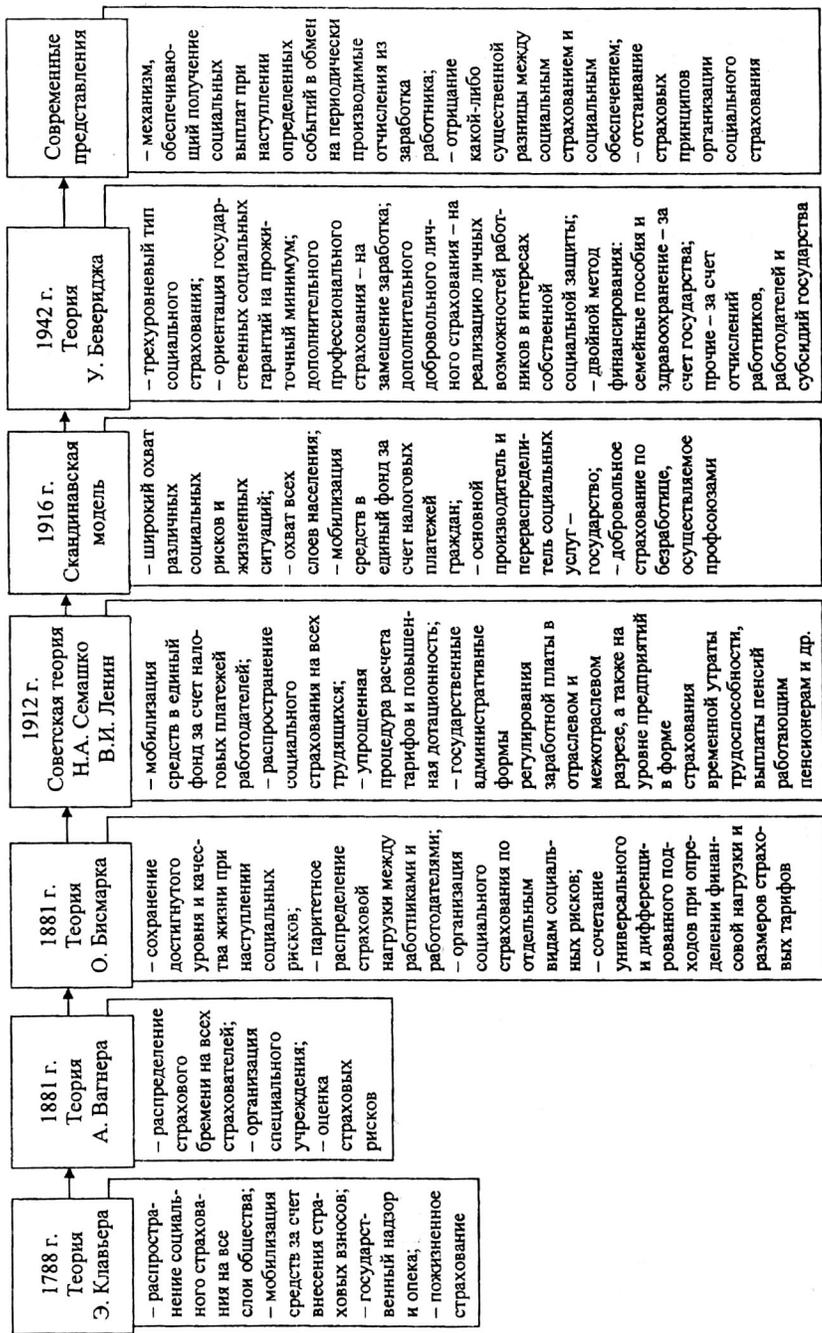


Рисунок 1 - Эволюция научных представлений о социальном страховании

2. Становление системы обязательного социального страхования в исторической ретроспективе – результат борьбы людей, работающих по найму, за свои права. Современное же развитие системы обязательного социального страхования – в большей части результат деятельности государственных законодательных органов, профессиональных союзов трудящихся.

3. Построение современной системы социального страхования на базе государственного обязательного социального обеспечения советского образца обусловило сохранение в нем признаков социального обеспечения: возможность получения страховых выплат без внесения соответствующих страховых взносов; порядок финансирования социального страхования; характер выплачиваемых социальных пособий и т.п. Несоблюдение государством демократических норм и процедур при организации системы социального страхования привело к негативному восприятию социального страхования как одного из способов изъятия государством денег у населения в виде страховых взносов.

4. Расширение круга застрахованных и видов социальных рисков, а также повышение технического уровня организации социального страхования привели к удорожанию всей системы обязательного социального страхования. Эти обстоятельства и реализуемая на определенном этапе социально-экономического развития России политика привели к ее огосударствлению и централизации. Современный этап экономического развития, характеризующийся переходом к рыночным отношениям, обусловили необходимость разгосударствления и децентрализации системы обязательного социального страхования. Вследствие чего наблюдается расширение участников обязательного социального страхования за счет вовлечения частных управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов, страховых медицинских организаций и других участников страховых отношений.

5. Формирование системы социального страхования в России в условиях социально-экономической и политической нестабильности, сопровождающееся постоянным поиском форм и способов ее организации, осуществляется методом проб и ошибок. Непоследовательность действий государства, в первую очередь, прослеживается в принятом решении о введении единого социального налога и последующем признании данного решения ошибочным. Также нерациональным является решение о снижении нагрузки на бизнес за счет социальной сферы, путем выведения страхования от безработицы из системы обязательного социального страхования. Неадекватность данной меры становится наиболее ощутимой в условиях мирового финансового кризиса, когда увеличивается число безработных, снижается общий уровень и качество жизни населения.

Подводя итоги вышесказанному, следует отметить, что обозначенные тенденции развития системы обязательного социального страхования, отражая существенное влияние различного рода субъективных и объективных факторов, обуславливают необходимость построения страховой формы защиты населения от социальных рисков с учетом исторически сложившейся практики и современных требований рыночных отношений.

2. Обоснована типология страхователей в системе обязательного социального страхования, в основу которой положены показатели, характеризующие экономико-организационные условия функционирования страхователей.

В настоящее время в мире, и в России в частности, имеется множество классификационных подходов к страхованию, базирующихся на действующем законодательстве в сфере страхования и сложившейся практике страховой деятельности. Российское законодательство непосредственно выделяет два классификационных признака – содержание и форма страхования, на основе которых разработаны различные классификационные критерии и в системе социального страхования. В то же время необходимо отметить, что с научных позиций не получила должного освещения проблема типологии страхователей в системе социального страхования. Востребованность научных исследований в данном направлении обусловлена поиском рациональных подходов к организации на региональном уровне такой системы социального страхования, которая позволила бы в наиболее полном объеме удовлетворять потребности граждан в защите от социальных рисков.

Принимая во внимание отличительную особенность действующей системы обязательного социального страхования, заключающуюся в объединении налоговых и страховых финансово-экономических механизмов, при построении типологии страхователей автором определены следующие классификационные признаки:

- с точки зрения действующего налогового законодательства:
 1. система налогообложения, применяемая страхователями;
 2. категория страхователя – налогоплательщика;
 3. объект налогообложения для исчисления страховых взносов;
 4. ставка налогообложения;
- с точки зрения действующего законодательства в сфере страхования:
 1. характер выполняемой страхователями роли;
 2. источник страховых выплат;
 3. категория страхователей;
 4. порядок определения величины страхового взноса.

В обобщенном виде типология страхователей в системе обязательного социального страхования представлена на рисунке 2.

Выделение в качестве одного из основных классификационных признаков системы налогообложения, применяемой страхователями, продиктовано нормами действующего налогового законодательства, предусматривающими возможность применения помимо общепринятой системы налогообложения, четырех специальных режимов. Таким образом, по данному признаку страхователей можно подразделить на следующие группы:

- организации – страхователи, применяющие общепринятую систему налогообложения;
- организации – страхователи, применяющие специальные режимы налогообложения.

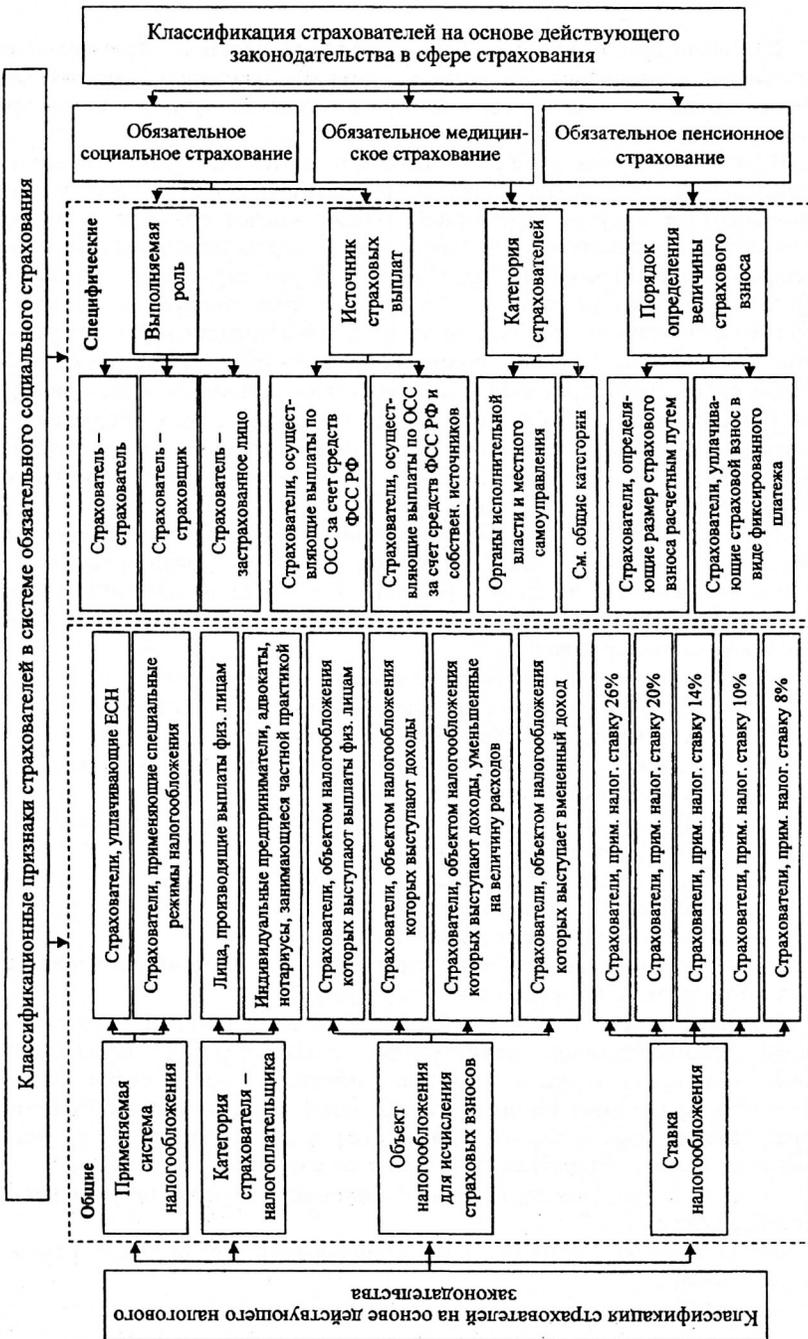


Рисунок 2 – Типология страхователей в системе обязательного социального страхования

В рамках выделенного классификационного признака – категория страхователей – налогоплательщиков, страхователей можно подразделить на две группы:

- лица, производящие выплаты физическим лицам: организации; индивидуальные предприниматели; физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

- индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой (ст. 235 НК РФ).

При этом для каждой из двух групп страхователей установлены различные объекты налогообложения. Следовательно, страхователи могут быть подразделены по объектам налогообложения.

Наряду с вышеприведенными классификационными признаками, страхователей можно также типологизировать по величине, применяемой налоговой ставки¹: 26, 20, 14, 10, 8%.

В рамках классификационного признака – категория страхователя – в системе обязательного пенсионного страхования страхователи, выступающие в качестве работодателей, подразделяются в зависимости от вида деятельности:

- страхователи, выступающие в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств;

- страхователи, выступающие в качестве работодателей, за исключением выше перечисленных.

В качестве еще одного классификационного признака типологии страхователей в системе обязательного пенсионного страхования предложено использовать порядок определения величины страхового взноса. В этом случае страхователи подразделяются на: страхователей, определяющих размер страхового взноса расчетным путем; страхователей, являющихся плательщиками взносов в виде фиксированного платежа.

Принимая во внимание применение различных источников для осуществления страховых выплат, страхователей можно подразделить на две группы: страхователи, осуществляющие выплаты по обязательному социальному страхованию за счет средств фонда социального страхования (ФСС РФ); страхователи, осуществляющие выплаты по обязательному социальному страхованию за счет средств ФСС РФ и собственных источников.

Анализ положений Федерального закона «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» позволил выделить в качестве классификационного признака страхователей класс профессионального риска с учетом вида экономической деятельности.

При рассмотрении результатов практической деятельности страхователей в разрезе основных видов экономической деятельности, в качестве классификационных признаков можно выделить величину поступивших

¹ В классификации указаны ставки налогообложения исходя из величины налогооблагаемой базы до 280 000 руб. Для организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий – 75 000 руб.

страховых взносов; наличие задолженности перед государственными внебюджетными фондами и ее уровень по срокам возникновения; количество страхователей по формам собственности и численности застрахованных; количество страховых случаев и др.

Типология страхователей в системе обязательного социального страхования позволит найти решение таких задач, как: обеспечение контроля за составом и структурой страхователей; формирование эффективного механизма взаимодействия основных субъектов обязательного социального страхования; получение сводной информации об эффективности создаваемых экономико-организационных условий для страхователей, сопоставимой по всем уровням; выявление и формирование экономических и социально оправданных инструментов регулирования страховых отношений в системе обязательного социального страхования.

3. Разработана методика оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования в регионах.

Построение социально-ориентированной модели рыночной экономики с децентрализацией управленческих функций, сопровождающееся повышением взаимной субсидиарной ответственности государства, общества и хозяйствующих субъектов, предопределяет необходимость разработки и внедрения в страховую практику оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования. Реализация поставленной задачи на региональном уровне предполагает формирование целевой комплексной программы мониторинга как специально организованной и постоянно действующей системы наблюдения, сбора, оценки и распространения информации, диагностики экономической и социальной обстановки, складывающейся на территории региона и муниципальных образований.

Предлагаемая методика интегральной обобщающей оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования основана на расчете 5 групп показателей, в определенной степени отражающих влияние на них объективных и субъективных факторов, сложившихся в экономике региона.

I. Индекс социально-экономического потенциала ($I_{СЭП}^I$)

а) Индекс валового регионального продукта на душу населения:

$$I_{ВРП} = \frac{V_i}{V_{\max}}, \quad (1)$$

где V_i – объем валового регионального продукта на душу населения в i -ом регионе (тыс. руб.);

V_{\max} – максимальное значение объема валового регионального продукта на душу населения в регионах РФ (тыс. руб.).

б) Индекс соотношения среднедушевых доходов и прожиточного минимума:

$$I_{\text{дм}} = \frac{K_{\text{дм}}}{K_{\text{пм}}}, \quad (2)$$

где $K_{\text{лм}}$ – соотношение среднедушевых доходов и прожиточного минимума в i -ом регионе (доли);

$K_{\text{лм}}^{\text{max}}$ – максимальное значение соотношения среднедушевых доходов и прожиточного минимума в регионах РФ (доли).

в) Индекс среднедушевых доходов населения:

$$I_{\text{св}} = \frac{\overline{S}_i}{\overline{S}_{\text{max}}}, \quad (3)$$

где \overline{S}_i – среднедушевой доход в i -ом регионе (тыс. руб.);

$\overline{S}_{\text{max}}$ – максимальное значение среднедушевого дохода населения в регионах РФ (тыс. руб.).

II. Индекс трудового потенциала ($I_{\text{тп}}^{\text{II}}$)

а) Индекс экономически активного населения в демографическом потенциале:

$$I_{\text{ЭА}} = \frac{K_{\text{ЭА}i}}{K_{\text{ЭА}}^{\text{max}}}, \quad (4)$$

где $K_{\text{ЭА}i}$ – соотношение экономически активного населения и общей численности населения в i -ом регионе (доли);

$K_{\text{ЭА}}^{\text{max}}$ – максимальное значение соотношения экономически активного населения и общей численности населения в регионах РФ (доли).

б) Индекс экономически активного занятого населения в структуре экономически активного населения:

$$I_{\text{ЭАЗ}} = \frac{K_{\text{ЭАЗ}i}}{K_{\text{ЭАЗ}}^{\text{max}}}, \quad (5)$$

где $K_{\text{ЭАЗ}i}$ – соотношение экономически активного занятого населения и экономически активного населения в i -ом регионе (доли);

$K_{\text{ЭАЗ}}^{\text{max}}$ – максимальное значение соотношения экономически активного занятого населения и экономически активного населения в регионах РФ (доли).

в) Индекс стоимости рабочей силы в структуре ВРП:

$$I_{\text{срс}} = \frac{D_{\text{срс}}}{D_{\text{срс}}^{\text{max}}}, \quad (6)$$

где $D_{\text{срс}}$ – удельный вес стоимости рабочей силы в валовом региональном продукте i -го региона (доли);

$D_{\text{срс}}^{\text{max}}$ – максимальное значение удельного веса стоимости рабочей силы в валовом региональном продукте в регионах РФ (доли).

III. Индекс потенциала системы социального страхования ($I_{\text{псс}}^{\text{III}}$)

а) Индекс застрахованных граждан в демографическом потенциале:

$$I_{\text{зг}} = \frac{D_{\text{зг}i}}{D_{\text{зг}}^{\text{max}}}, \quad (7)$$

где $D_{\text{зг}i}$ – удельный вес застрахованных граждан в общей численности населения i -го региона (доли);

$D_{\text{зг}}^{\text{max}}$ – максимальное значение удельного веса застрахованных граждан в общей численности населения в регионах РФ (доли).

б) Индекс расходов на обязательное социальное страхование в расчете на одного застрахованного:

$$I_{OCC} = \frac{Z_{OCCi}}{Z_{OCC}^{\max}}, \quad (8)$$

где Z_{OCCi} – расходы на обязательное социальное страхование в расчете на одного застрахованного в i -ом регионе (тыс. руб.);

Z_{OCC}^{\max} – максимальная величина расходов на обязательное социальное страхование в расчете на одного застрахованного в регионах РФ (тыс. руб.).

в) Индекс санаторно-курортного лечения:

$$I_{СКЛ} = \frac{Q_{СКЛi}}{Q_{СКЛ}^{\max}}, \quad (9)$$

где $Q_{СКЛi}$ – количество путевок, по которым пролечились или находятся на лечении в расчете на одного человека в i -ом регионе (ед.);

$Q_{СКЛ}^{\max}$ – максимальное количество путевок, по которым пролечились или находятся на лечении в расчете на одного человека в регионах РФ (ед.).

IV. Индекс потенциала системы здравоохранения ($I_{ПСЗ}^{IV}$)

а) Индекс обеспеченности больничными койками:

$$I_{ОБК} = \frac{Q_{ОБКi}}{Q_{ОБК}^{\max}}, \quad (10)$$

где $Q_{ОБКi}$ – количество больничных коек в расчете на одного человека в i -ом регионе (ед.);

$Q_{ОБК}^{\max}$ – максимальное количество больничных коек в расчете на одного человека в регионах РФ (ед.).

б) Индекс обеспеченности врачами:

$$I_{ОВ} = \frac{Q_{Вi}}{Q_{В}^{\max}}, \quad (11)$$

где $Q_{Вi}$ – число врачей в расчете на одного человека в i -ом регионе (чел.);

$Q_{В}^{\max}$ – максимальное число врачей в расчете на одного человека в регионах РФ (чел.).

в) Индекс заболеваемости занятого населения:

$$I_3 = \frac{Q_3}{Q_3^{\max}}, \quad (12)$$

где Q_3 – количество случаев нетрудоспособности на одного работающего в i -ом регионе;

Q_3^{\max} – максимальное количество случаев нетрудоспособности на одного работающего в регионах РФ.

V. Индекс потенциала пенсионного обеспечения ($I_{ППО}^V$)

а) Индекс замещения:

$$I_2 = \frac{K_{П/З}}{K_{П/З}^{\max}}, \quad (13)$$

где $K_{П/З}$ – соотношение среднего размера назначенных месячных пенсий и среднего размера начисленной заработной платы в i -ом регионе (доли);

$K_{П/З}^{\max}$ – максимальное значение соотношения среднего размера назначенных месячных пенсий и среднего размера начисленной заработной платы в регионах РФ (доли).

б) Индекс пенсионной нагрузки:

$$I_{ПН} = \frac{K_{Pi}}{K_P^{\max}}, \quad (14)$$

где K_{Pi} – соотношение численности пенсионеров и работающих в i -ом регионе (доли);

K_P^{\max} – максимальное значение соотношения численности пенсионеров и работающих в регионах РФ (доли).

в) Индекс соотношения среднего размера назначенных месячных пенсий и прожиточного минимума пенсионера:

$$I_{ПМ} = \frac{K_{ПМ}}{K_{ПМ}^{\max}}, \quad (15)$$

где $K_{ПМ}$ – соотношение среднего размера назначенных месячных пенсий и прожиточного минимума пенсионера в i -ом регионе (доли);

$K_{ПМ}^{\max}$ – максимальное значение соотношения среднего размера назначенных месячных пенсий и прожиточного минимума пенсионера в регионах РФ (доли).

На основе вышеприведенных показателей определяется обобщающий интегральный индекс комплексной оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования в регионе (рис. 3).

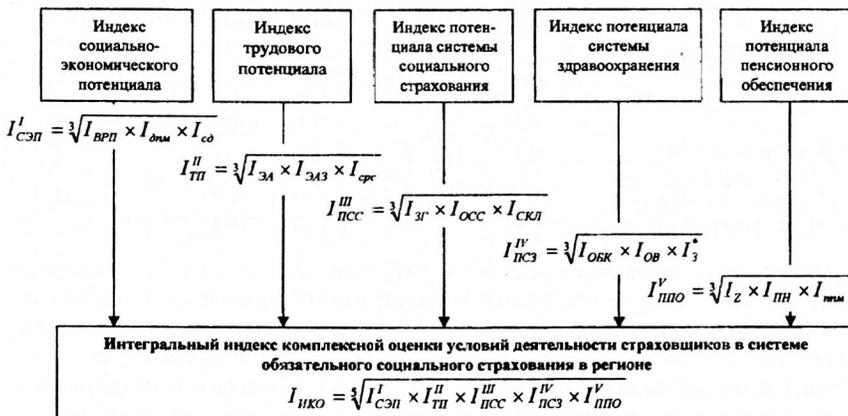


Рисунок 3 – Расчет интегрального индекса комплексной оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования в регионе

При этом необходимо отметить, что оптимальным значением для выше приведенных индикаторов, позволяющих оценить уровень благоприятствования условий для эффективной деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования, является 1. Соответственно,

* При расчете индекса потенциала системы здравоохранения индекс заболеваемости вычитался из единицы для приведения его в сопоставимый вид.

чем ближе значение интегрального индекса комплексной оценки к указанному критерию, тем выше потенциал страховой защиты населения от социальных рисков в регионе.

В рамках разработанной комплексной оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования автором проведена ее апробация на основе официальных статистических данных Федеральной службы государственной статистики и материалов внебюджетных фондов за 2005-2006 гг. Результаты расчетов по данным Приволжского Федерального округа за 2006 год представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Расчет интегрального индекса комплексной оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования Приволжского Федерального округа за 2006 г.

№ п/п	Регионы РФ	$I'_{сэл}$	$I''_{тп}$	$I'''_{псс}$	$I^{IV}_{псз}$	$I^V_{ппо}$	$I_{ико}$
1	Кировская область	0,2565	0,8606	0,4616	0,4202	0,5814	0,4778
2	Нижегородская область	0,3130	0,7544	0,4786	0,4116	0,5025	0,4718
3	Оренбургская область	0,2790	0,6713	0,4666	0,4897	0,5628	0,4746
4	Пермский край	0,3745	0,7218	0,5257	0,4021	0,4947	0,4901
5	Республика Башкортостан	0,3465	0,6996	0,4427	0,4317	0,5183	0,4743
6	Республика Марий Эл	0,2378	0,8077	0,4142	0,5146	0,5631	0,4705
7	Республика Мордовия	0,2359	0,8173	0,4384	0,5090	0,5361	0,4705
8	Республика Татарстан	0,3704	0,6648	0,4590	0,4311	0,5623	0,4870
9	Самарская область	0,3816	0,7434	0,5194	0,4001	0,5001	0,4942
10	Саратовская область	0,2717	0,7773	0,3562	0,4923	0,5533	0,4595
11	Удмуртская республика	0,2737	0,7596	0,4564	0,3388	0,5945	0,4532
12	Ульяновская область	0,2717	0,7816	0,4251	0,4025	0,5289	0,4537
13	Чувашская республика	0,2553	0,7929	0,4082	0,4481	0,5907	0,4655

Специфика механизмов оценки и регулирования условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования обусловлена воздействием факторов как эндогенного, так и экзогенного характера. Совокупность данных факторов, во-первых, предопределена нормами действующего законодательства, а во-вторых – специфическим влиянием региональной среды, наличием условий для наиболее полного использования имеющегося потенциала страховой защиты населения от социальных рисков. В то же время, в условиях трансформации экономических отношений, сопровождающихся перераспределением полномочий и, как следствие, экономических интересов между уровнями административной и хозяйственной иерархий, в определенной степени требуются изменения подходов к формированию, перераспределению и использованию страховых ресурсов. Изменению должны быть подвергнуты предметный перечень источников их формирования, масштаб и структура, направления движения, осуществляемых в соответствии с возложенными на конкретный уровень полномочиями и др. Четкое разделение функциональной нагрузки позволит обеспечить

оптимальное сочетание интересов страховщиков, застрахованных и страхователей.

4. Предложен методический подход к обеспечению сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования.

В период социально-экономических реформ возрастают социальные риски, связанные с необходимостью материальной защиты граждан из-за потери возможности участия (по болезни и другим причинам) в экономическом процессе. Вместе с тем, обеспечение эффективной защиты от социальных рисков, рассматриваемое в качестве одного из приоритетных направлений и инструментов достижения достойного уровня и качества жизни населения, возможно лишь при финансово-экономической эквивалентности страховых поступлений и выплат.

Решение обозначенной задачи – выяснение эквивалентности страховых поступлений и выплат в действующей системе обязательного социального страхования – представляется возможным посредством построения уравнений регрессии ее ресурсной и функциональной компонент с последующим сведением в статистические модели, описывающие их сбалансированность.

В основу приведенного инструментария обеспечения сбалансированности ресурсной и функциональной компонент положен метод статистического моделирования, позволяющего наиболее эффективно решить следующие задачи:

- 1) формирование совокупности показателей-факторов, оказывающих влияние на ресурсную и функциональную компоненты системы обязательного социального страхования, их количественной и качественной идентификации;
- 2) проведение статистического анализа сформированной совокупности идентификационных параметров, их ранжирование с позиции влияния на уровень результирующего показателя функционирования системы социального страхования региона (принято в качестве « Y ») с последующим элиминированием малозначимых;
- 3) построение моделей, основывающихся на системе уравнений, описывающих сбалансированность ресурсной и функциональной компонент обязательного пенсионного, социального, медицинского страхования, и анализа их характеристик с позиции социально-экономической значимости в решении задач повышения уровня и качества жизни населения.

Первый этап разработанной методики заключается в выделении ключевых факторов, оказывающих непосредственное влияние на величину источников финансирования системы обязательного социального страхования – ресурсной компоненты (Y_p), и направлений страховых выплат – функциональной компоненты (Y_f).

Второй этап предполагает сжатие отобранных факторов с целью приведения в соответствие их количества требованиям малой выборки, реализуемое на принципах исключения частных малозначительных характеристик. При этом для выявления наиболее значимых идентификационных параметров ресурсной и функциональной компонент

системы обязательного социального страхования производится корреляционно-регрессионный анализ с предварительным ранжированием факторных индикаторов по степени влияния на результирующий показатель.

Третий этап представляет собой моделирование характера взаимосвязи между результирующим показателем и показателями-факторами, выполняемое с использованием метода линейной и линейно-логарифмической аппроксимации, с последующим обоснованием выбора функции взаимосвязи статистических характеристик моделей.

Четвертый этап – использование полученных результатов по итогам первых трех этапов анализа в качестве построения регулирующего инструментария, позволяющего обеспечить сбалансированность ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования.

Логическая схема реализации регулирующего принципа данного подхода сводится к следующему:

построение системы уравнений, описывающих зависимость средних значений ресурсной и функциональной компонент (Y_p и Y_ϕ) от выбранных социально-экономических параметров

$$\begin{cases} Y_p = b_0 + b_1 x_1 + b_2 x_2 + \dots + b_n x_n \\ Y_\phi = b_0 + b_1 z_1 + b_2 z_2 + \dots + b_n z_n \end{cases},$$

где Y_p – уравнение формирования финансовых ресурсов обязательного социального страхования посредством первичного распределения средств (ресурсная компонента);

Y_ϕ – уравнение реализации социальной политики государством (регионом) посредством вторичного распределения средств обязательного социального страхования (функциональная компонента);

x_i, z_i – социально-экономические параметры (факторы), оказывающие влияние на систему обязательного социального страхования (где $i = 1 \dots n$);

b_0, b_1, \dots, b_n – статистические оценки коэффициентов регрессии.

При этом следует отметить, что обеспечение сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования есть ничто иное, как реализация принципа эквивалентности (сбалансированности всей совокупности страховых взносов и выплат). Если $Y_p > Y_\phi$ – профицит бюджета обязательного социального страхования, т.е. превышение доходной части бюджета внебюджетного фонда над расходами. С одной стороны, это может свидетельствовать о неполном удовлетворении потребностей населения в страховой защите, что естественно снижает эффективность осуществляемой социальной политики, с другой – о наличии возможности снижения налогового бремени в части налогов, являющихся источниками финансовых ресурсов обязательного социального страхования. Если $Y_p < Y_\phi$ – дефицит бюджета внебюджетного фонда, т.е. недостаточность средств для выплат страхового обеспечения по наступившим страховым случаям.

Следовательно, оптимальным вариантом взаимосвязи ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования выступает их сбалансированность ($Y_{сб}$), т.е. $Y_p = Y_\phi$, или $Y_p - Y_\phi \rightarrow 0$.

На основе вышеизложенного, по нашему мнению, в качестве инструмента, позволяющего регулировать ресурсную и функциональную компоненты системы обязательного социального страхования, выступает построение уравнения сбалансированности бюджетов:

$$Y_{сб} = Y_p - Y_{\phi} \rightarrow 0.$$

Содержательная сторона использования построения уравнений регрессии, ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования сводится к обеспечению их сбалансированности в рамках ежегодно утверждаемых бюджетов соответствующих фондов в отдельности и реализуемой на региональном уровне социальной политики в целом.

Поскольку в системе обязательного социального страхования преимущественное развитие получили его государственные формы, реализуемые через Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования, апробация предлагаемой методики проведена в разрезе каждого из них в отдельности по данным об их деятельности в Республике Башкортостан в границах принятого для анализа периода (2002-2006 гг.). В результате практической апробации авторской методики построены системы уравнений регрессии ресурсной и функциональной компонент (табл. 2), на основе которых составлены уравнения сбалансированности.

Таблица 2 – Системы нормальных уравнений, описывающих ресурсную и функциональную компоненты обязательного социального страхования Республики Башкортостан

	Линейная модель	Линейно-логарифмическая модель
Обязательное пенсионное страхование	$\begin{cases} Y_p = 1679,34 + 1,66 x_1 \\ Y_{\phi} = 4700,43 + 2,91 z_1 \end{cases}$	$\begin{cases} Y_p = e^{1,94} \times x_1^{0,85} \\ Y_{\phi} = e^{2,99} \times z_1^{0,81} \end{cases}$
Обязательное социальное страхование	$\begin{cases} Y_p = 2273,03 + 0,207 x_1 \\ Y_{\phi} = 1333,15 + 4,95 z_1 \end{cases}$	$\begin{cases} Y_p = e^{5,17} \times x_1^{0,34} \\ Y_{\phi} = e^{3,86} \times z_1^{0,7} \end{cases}$
Обязательное медицинское страхование	$\begin{cases} Y_p = 2449,99 + 0,483 x_1 \\ Y_{\phi} = 1266,07 + 2,97 z_1 \end{cases}$	$\begin{cases} Y_p = e^{3,84} \times x_1^{0,55} \\ Y_{\phi} = e^{2,93} \times z_1^{0,78} \end{cases}$

При этом необходимо отметить, что для всех видов обязательного социального страхования в ресурсной компоненте определяющим фактором выступает номинальная среднемесячная заработная плата одного рабочего (x_1), а в функциональной – средний расход средств внебюджетных фондов (z_1).

Следовательно, уравнения сбалансированности, обеспечивающие соблюдение принципа эквивалентности страховых взносов и выплат

обязательного социального страхования Республики Башкортостан, можно показать в виде функциональной зависимости, представленной в таблице 3.

Таблица 3 – Уравнения сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования Республики Башкортостан

	Линейная модель	Линейно-логарифмическая модель
Обязательное пенсионное страхование	$Y_{сб} = 1,66x_1 - 2,91z_1 - 3021,09$	$Y_{сб} = x_1^{0,85} - e^{1,05} z_1^{0,81}$
Обязательное социальное страхование	$Y_{сб} = 0,21x_1 - 4,95z_1 + 939,88$	$Y_{сб} = x_1^{0,35} - e^{-1,31} z_1^{0,7}$
Обязательное медицинское страхование	$Y_{сб} = 0,48x_1 - 2,97z_1 + 1183,91$	$Y_{сб} = x_1^{0,55} - e^{-0,9} z_1^{0,78}$

Принимая во внимание то, что представленные уравнения регрессии имеют идентичные между собой компоненты, считаем возможным применить описанную выше методику для построения обобщенного уравнения сбалансированности, учитывающего все три его направления.

Таким образом, в обобщенном виде уравнения сбалансированности системы обязательного социального страхования Республики Башкортостан примут следующий вид:

– линейная модель: $Y_{сб} = 2,35x_1 - 3,02z_1 + 1339$;

– линейно-логарифмическая модель: $Y_{сб} = x_1^{0,68} - e^{-0,57} z_1^{0,77}$.

Базируясь на выведенных уравнениях, нами определен оптимальный размер номинальной начисленной среднемесячной заработной платы одного работника, обеспечивающий сбалансированность ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования Республики Башкортостан (табл. 4).

Таблица 4 – Фактическое и расчетное значение оптимального уровня среднемесячной номинальной начисленной заработной платы

Годы	Фактическая величина	Оптимальная величина	
		Линейная модель	Линейно-логарифмическая модель
2002 г.	3 718,0	7 646,98	7 471,05
2003 г.	4 449,4	8 779,27	8 838,31
2004 г.	5 389,4	9 908,55	10 227,11
2005 г.	6 612,0	12 158,68	13 059,17
2006 г.	8 632,3	15 521,67	17 426,72

Возможными направлениями приближения системы обязательного социального страхования Республики Башкортостан к страховой модели выступают снижение в ресурсной составляющей доли нестраховых

поступлений дотационного характера; повышение эффективности проводимой инвестиционной политики при параллельном сокращении административно-управленческих затрат и т.д. Безусловно, сложившийся уровень социально-экономического развития не позволяет одновременно увеличить поступления во внебюджетные фонды лишь за счет повышения заработной платы, страховых тарифов, отмены льгот, привлечения собственных ресурсов застрахованных в формирование ресурсной составляющей системы обязательного социального страхования и др. Решение проблемы обеспечения сбалансированности страховых поступлений и выплат должно найти свое отражение в соответствующих национальных проектах, направленных на восстановление и развитие отдельных отраслей и сфер народного хозяйства, в реализации мер по снижению безработицы, улучшению демографической ситуации, повышению уровня и качества жизни населения, дальнейшей интеграции экономики России в мировое хозяйство. При этом следует отметить, что одним из основных условий повышения социально-экономического развития регионов должно стать концентрирование государственными органами усилий на решение наиболее важных проблем в области защиты населения от социальных рисков.

ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в журналах, рекомендованных ВАК РФ:

1. Мухамадиева Э.Ф. (Табулдина Э.Ф.) Анализ финансово-экономического механизма обязательного медицинского страхования в Республике Башкортостан / Э.Ф. Мухамадиева (Э.Ф. Табулдина), Р.М. Сафуанов // Социальная политика и социальное партнерство. – 2008. – № 5. – 0,65 п.л. (в т.ч. авт. – 0,33 п.л.)
2. Мухамадиева Э.Ф. Методический инструментарий моделирования сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования / Э.Ф. Мухамадиева, Р.М. Сафуанов // Экономика и управление. – 2008. – № 6. – 0,44 п.л. (в т.ч. авт. – 0,22 п.л.)
3. Мухамадиева Э.Ф. Классификация страхователей в системе обязательного социального страхования / Э.Ф. Мухамадиева, Н.А. Волгин, Р.М. Сафуанов // Социальная политика и социальное партнерство. – 2009. – № 3. – 0,35 п.л. (в т.ч. авт. – 0,15 п.л.)

Статьи в региональных журналах, сборниках научных трудов, а также материалах конференций:

4. Мухамадиева Э.Ф. (Табулдина Э.Ф.) Страховая деятельность в Уфимской губернии / Э.Ф. Мухамадиева (Э.Ф. Табулдина), И.Р. Кашипова // Проблемы и перспективы социально-экономической политики России: Сб. научных статей Всеросс. науч.-практ. конф. – Пенза, 2006. – 0,5 п.л. (в т.ч. авт. – 0,3 п.л.)
5. Мухамадиева Э.Ф. (Табулдина Э.Ф.) Страхование как институт экономико-социальной защиты населения / Э.Ф. Мухамадиева (Э.Ф. Табулдина), И.Р. Кашипова // Развитие предпринимательства в малых

городах и поселениях: Сб. научных статей Регион. науч.-практ. конф. – Бирск, 2007. – 0,25 п.л. (в т.ч. авт. – 0,13 п.л.)

6. Мухамадиева Э.Ф. (Табулдина Э.Ф.) Роль страхования в развитии малого бизнеса Республики Башкортостан / Э.Ф. Мухамадиева (Э.Ф. Табулдина), И.Р. Кашипова // Развитие предпринимательства в малых городах и поселениях: Сб. научных статей Регион. науч.-практ. конф. – Бирск, 2007. – 0,25 п.л. (в т.ч. авт. – 0,13 п.л.)

7. Мухамадиева Э.Ф. (Табулдина Э.Ф.) Использование механизма страхования в реализации социальных программ / Р.М. Сафуанов, Э.Ф. Мухамадиева (Э.Ф. Табулдина), И.Р. Кашипова // Страхование в Республике Башкортостан: ретроспектива и анализ. – Уфа: Гилем, 2007. – 0,75 п.л. (в т.ч. авт. – 0,25 п.л.)

8. Мухамадиева Э.Ф. (Табулдина Э.Ф.) Развитие страхования в Уфимской губернии в пореформенный период / Р.М. Сафуанов, Э.Ф. Мухамадиева (Э.Ф. Табулдина), И.Р. Кашипова, Р.Ф. Карачурина // Страхование в Республике Башкортостан: ретроспектива и анализ. – Уфа: Гилем, 2007. – 0,69 п.л. (в т.ч. авт. – 0,2 п.л.)

9. Мухамадиева Э.Ф. (Табулдина Э.Ф.) Ретроспективный анализ зарождения института обязательного социального страхования в России / Э.Ф. Мухамадиева (Э.Ф. Табулдина), Р.М. Сафуанов // Экономическая история Республики Башкортостан: Материалы Всеросс. науч.-практ. конф. – Уфа: Уфимск. гос. академия экономики и сервиса, 2007. – 0,38 п.л. (в т.ч. авт. – 0,2 п.л.)

10. Мухамадиева Э.Ф. Методический инструментарий оценки развития социального страхования / Э.Ф. Мухамадиева // Социально-экономические проблемы развития предприятий и регионов: Сб. научных статей VIII Междунар. науч.-практ. конф. – Пенза, 2008. – 0,5 п.л.

11. Мухамадиева Э.Ф. Методика комплексной оценки деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования в регионе / Э.Ф. Мухамадиева // Современные наукоемкие технологии. – 2008. – № 11-08. – 0,38 п.л.

12. Мухамадиева Э.Ф. Основные направления использования механизмов социального страхования для снижения государственной нагрузки на экономику / Э.Ф. Мухамадиева // Вопросы экономических наук. – 2008. – № 6 (33). – 0,44 п.л.

