

Реформирование социальной политики и социальной защиты при обеспечении жильем населения через ипотечное страхование

Задачи формирования в России социально ориентированной рыночной экономики настоятельно требуют уточнения теоретических основ организации системы социальной защиты населения, которая являлась бы встроенным внутренним механизмом рыночной экономики, позволяющим эффективно решать возникающие социальные проблемы. Одной из главных социально значимых задач, стоящих перед государством, является решение жилищной проблемы. Новизна работы заключается в формировании методологии социальной политики и социальной защиты, а также в уточнении содержания понятия «социальная защита» для решения проблем жилищной политики в России, что немаловажно учесть при государственном управлении.

Ключевые слова: социальная политика, социальная защита, обеспечение жильем, страховая защита

Социальная политика государства - одно из направлений его деятельности по регулированию социально-экономических условий жизни общества.

Социальная политика государства в рыночном хозяйстве должна быть очень гибким и тонким инструментом, она призвана способствовать социальной стабилизации и смягчению социальной напряженности и в то же время не подрывать стимулов предпринимательства и высокоэффективного труда по найму.

Методология социальной политики представлена на рисунке 1.1.

Институты социальной политики включают непрофильные и профильные организации.

К непрофильным относятся законодательные органы, которые определяют государственное законодательство в области социальной политики, ведомства финансового блока, разрабатывающие проекты государственного бюджета, бюджетов государственных фондов социального страхования, которые утверждаются законодательными органами в виде государственных законов, предприятия и организации (работодатели), предоставляющие социальные гарантии занятым в соответствии с положениями и нормами социального законодательства.

К профильным относятся социальные ведомства, осуществляющие социальную политику по утвержденным и финансируемым направлениям и нормативам, государственные фонды социального страхования, производящие выплаты социальных пособий, страхуемых в системе обязательного государственного социального страхования, негосударственные фонды со-

циального страхования, осуществляющие страховые выплаты в системе негосударственного социального страхования.

Область предметного поля социальной политики включает стабилизацию демографической ситуации (семьи с детьми (дети до 15 лет), болеющие социально значимыми заболеваниями (активный туберкулез, сифилис), занятые в экономике, правонарушители, алкоголики, наркоманы, освободившиеся из мест лишения свободы, бездомные), политику в сфере образования (потребители услуг различных уровней образования (учащиеся), занятые в образовании), политику в области науки (занятые в науке и научном обслуживании), политику в сфере культуры (занятые в культуре), реформирование здравоохранения (потребители медицинских услуг (население страны), в том числе занятые в здравоохранении), развитие физической культуры и спорта (потребители услуг физической культуры и спорта, занятые в физической культуре и спорте), трудовые отношения, занятость и миграция населения (экономически активное население, внешние мигранты), социальную поддержку населения (граждане с доходами ниже величины прожиточного минимума), пенсионную реформу (экономически активное население, пенсионеры различных категорий), структурные изменения в жилищно-коммунальном хозяйстве (потребители жилищно-коммунальных услуг (население в целом).

Как видно социальная защита населения является элементом социальной политики государства. Прежде чем рассматривать проблемы, существующие при обеспечении социальной защиты населения в России при обеспечении жильем, необходимо в целом определить методологию социальной защиты.

В теоретико-методологические основы социальной защиты населения включаются понятие, общая характеристика сущности, содержания и направлений формирования и реализации социальной защиты населения, влияние новых явлений и процессов в общественно-политической жизни общества и в экономической сфере, направлений исследований в социально-экономических науках на эволюцию теоретических подходов к осуществлению социальной защиты населения, сущность категории социальная защита населения и связанных с ней понятий (социальная поддержка, социальная помощь, социальное обеспечение и др.), формы социальной защиты и их генезис.

1. Задачи

стабилизация жизненного уровня населения и недопущение массовой бедности

сдерживание роста безработицы и материальная поддержка безработных, а также подготовка трудовых ресурсов такого размера и качества, которые соответствуют потребностям

поддержание стабильного уровня реальных доходов населения путем проведения антиинфляционных мер и индексации доходов

развитие отраслей социальной сферы (образование, здравоохранение, жилищное хозяйство, культура и искусство)

2. Виды ограничений в социальной политике

Участие и ограничения субъектов социальной политики

3. Механизмы социальной политики

Правовое обеспечение социальной политики

Финансовый механизм социальной политики

Налоговые рычаги и стимулы социальной политики

Административный ресурс в социальной политике

Политические методы в социальной политике

4. Эффективность социальной политики

Экономическая и социальная эффективность, экономический и социальный эффект социальной политики

Группировка направлений социальной политики по их эффективности

Способы разрешения противоречий между экономической и социальной политикой

5. Институциональная структура социальной политики

Общие принципы организации институтов социальной политики

Взаимодействие институтов социальной политики

6. Региональные аспекты социальной политики

Объективная обусловленность регионализации социальной политики

Элементарная типология регионов в интересах социальной политики

Региональные аспекты основных направлений социальной политики

7. Развитие социальной политики в XX в.

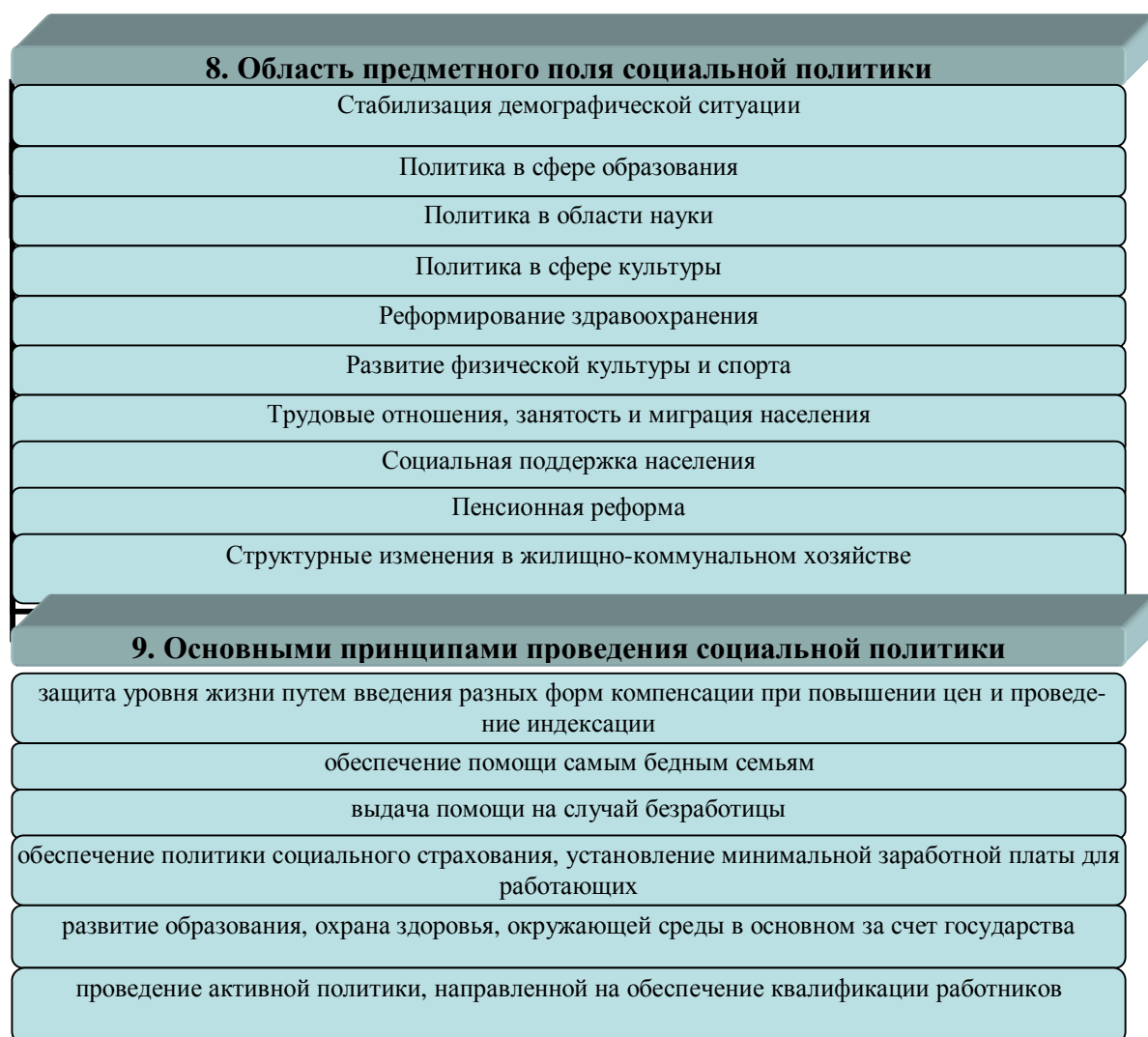
Основные концепции социальной политики и их развитие в XX в.

Социальная политика в странах с плановой и рыночной экономикой

Социальная политика в странах с переходной экономикой

Современное состояние социальной политики

Рис. 1.1 Методология социальной политики



Продолжение Рис 1.1 Методология социальной политики

Методология социальной защиты представлена рисунке 1.2.

Социальная защита - политика и целенаправленные действия, а также средства государства и общества, обеспечивающие индивиду, социальной группе, в целом населению комплексное, разностороннее решение различных проблем, обусловленных социальными рисками, которые могут привести или уже привели к полной или частичной потере указанными субъектами возможностей реализации прав, свобод и законных интересов, экономической самостоятельности и социального благополучия, а также их оптимального развития, восстановления или приобретения [3, с. 431].

В мире сложилось в основном две модели социальной защиты:

1) социал-демократической ориентации с высокой ролью государства в обобществлении доходов и существенным значением общенациональных социальных механизмов управления;

2) неолиберальная - с меньшей степенью государственного вмешательства-

ства в социально-экономические процессы.

В зависимости от избираемых подходов различают следующие системы социальной защиты:

государственную, опирающуюся на принцип социальной заботы государства о социально уязвимых членах общества и социальной благотворительности (она предусматривает дифференцированный подход к определению малообеспеченных групп населения по степени нуждаемости и льготное предоставление им социальной помощи);

частную, базирующуюся на принципе ответственности каждого члена общества за свою судьбу и судьбу своей семьи с использованием зарабатываемых собственной трудовой и предпринимательской деятельностью доходов, доходов от собственности, а также личных сбережений (эта система ориентирована на распределение по труду и включает частное социальное страхование).

Объектами социальной защиты населения являются социальные институты в лице конкретных социальных организаций, учреждений, систем (образования, здравоохранения, социальной защиты, занятости, труда, культуры, спортивно-оздоровительного комплекса), а также определенные категории граждан, которые видоизменяются при переходе к рыночной экономике. В результате чего необходимо:

провести анализ изменений социального статуса различных групп населения;

выявить общие тенденции социо-структурных сдвигов под воздействием процессов приватизации, формирования многоукладной экономики, коммерциализации социальной сферы, изменений в области производственных отношений;

провести социологические оценки изменения роли человека в современной экономической ситуации, уровня и качества жизни различных групп населения, анализ динамики структуры занятости и безработицы, выявить социальные проблемы безработицы в аспекте формирования «активной» стратегии социальной защиты, определение социально-

демографических факторов воздействия на социальное самочувствие отдельных слоев населения;

произвести оценку положения социально неблагополучных семей с позиций исследования факторов многодетности, иждивенческой нагрузки, состояния здоровья и т.д., классификацию социально незащищенных слоев населения, нуждающихся в социальной защите, на основе критериев (признаков) малообеспеченности, ограниченной трудоспособности, социального неблагополучия (экологическое, территориальное, этнонациональное неблагополучие, принадлежность к числу жертв социальных и национальных конфликтов и т.п.), определить потребности во вспомоществовании.

1 Теоретико-методологические основы социальной защиты населения

понятие

общая характеристика сущности

содержания и направлений формирования и реализации социальной защиты населения

сущность категории социальная защита населения и связанных с ней понятий

формы социальной защиты

2 Субъекты социальной защиты населения

государство как основной субъект социальной защиты

другие субъекты

3. Цели социальной защиты

4. Проблемы в области социальной защиты населения

воспроизводство проблематики социальной защиты населения

проблематизация, как фактор социального целеполагания

основные пути разрешения проблем

5. Принципы организации социальной защиты населения

поощрительности

заявительности

патернализма

прочие принципы

6. Место социальной защиты в социальной политике государства

7. Опыт теоретического исследования и практической реализации социальной защиты и поддержки населения за рубежом

основные тенденции реализации социальной политики западных стран в направлении обеспечения социальной защищенности и социальной поддержки нуждающихся слоев населения

особенности формирования и реализации социальной защиты населения в странах Восточной Европы при переходе к рыночной экономике

8. Объекты социальной защиты

анализ изменений социального статуса различных групп населения в переходный период к рыночной экономике.

формирование многоукладной экономики

коммерциализация социальной сферы,

изменения уровня и качества жизни различных групп населения

анализ динамики структуры занятости и безработицы

классификация социально незащищенных слоев населения, нуждающихся в социальной защите

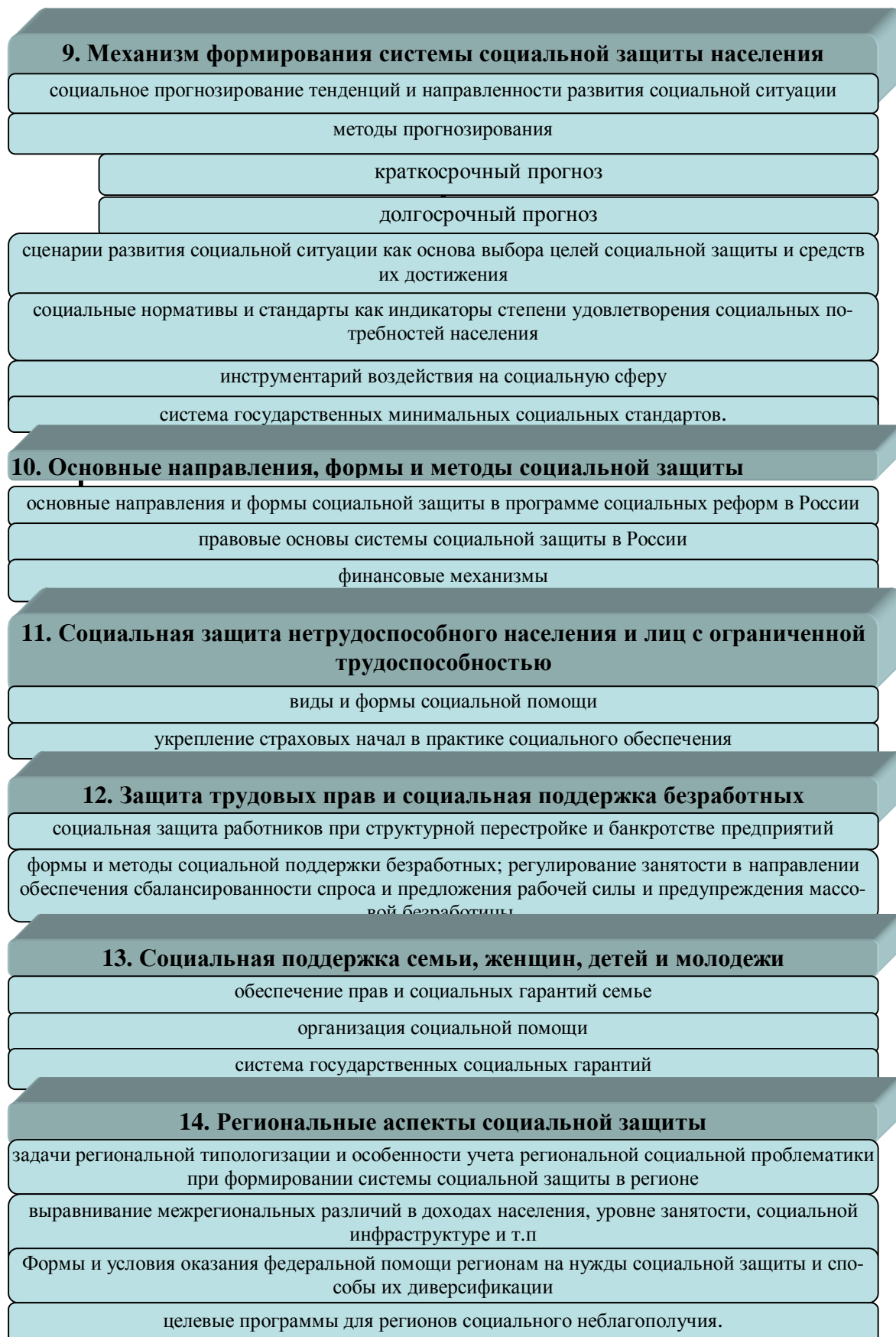


Рис. 1.2 Методология социальной защиты населения

Целью социальной защиты является создание равных минимальных условий для различных слоев населения (богатые (*участвуют во властных структурах, лоббируют свои экономические интересы и системы амортизаторов социальной стабильности, имеющие требования к обществу в виде защиты прав собственности, личной безопасности*), средний класс (*участвуют в общественно-политических движениях и партиях, защищающих интересы среднего класса, имеют активную гражданскую позицию, иницируют разработки законопроектов, требующие от общества развитие эффективных по уровню оплаты труда рабочих мест, поддержание условий для развития предпринимательства, защита прав собственности, сохранение экономической и социальной независимости*), малообеспеченные (*участвуют в акциях общественно-политических движений и партий, защищающих их интересы, требуют от общества повышение уровня социальных гарантий (в области оплаты труда, социальной поддержки), сохранение бесплатности базовых социальных услуг*), маргиналы (*фактически отсутствуют формы давления на общество и требующие от общества возможности удовлетворения базовых физиологических (питание) и частично иных материальных потребностей (примитивное жилье*)).

Субъекты социальной защиты населения Государство является основным субъектом социальной защиты, к другим субъектам социальной защиты в условиях становления рыночной экономики в России относятся профсоюзы, общественные организации, благотворительные фонды и т.д.

Человек, нуждающийся в социальной защите - одновременно и субъект, и объект социальной защиты.

Основные формы социальной защиты:

1. законодательно определенные социальные гарантии и их удовлетворение на основе базовых стандартов и программ,
2. регулирование доходов и расходов населения;
3. социальное страхование;
4. социальное вспомоществование;
5. добровольное страхование

К принципам организации социальной защиты населения относятся поощрительности, - властными структурами с целью общественно-политического резонанса на те или иные социально значимые события, получившие общественную оценку, либо для поддержания государственных важных деяний, принимаются решения, ориентированные на социальную поддержку отдельных социальных групп, слоев населения, а в некоторых случаях - индивидов;

заявительности, - социальная помощь предоставляется нуждающемуся гражданину по мере письменного обращения заявителя или лица, представляющего его интересы;

патернализма, обозначающего государственную опеку («отеческую заботу») по отношению к менее социально и экономически защищенным слоям и группам населения.

Немаловажным фактором является определение **место социальной защиты в социальной политике государства**. Социальная защита занимает важное место в социальной политике.

Немаловажное значение играют **основные направления, формы и методы социальной защиты**.

Основные направления и формы социальной защиты в программе социальных реформ в России включают защиту трудовых прав и охрану труда, социальную поддержку безработных, пенсионное обеспечение, развитие социального обслуживания, социальную поддержку гражданам, уволенным в запас, социальную поддержку женщинам, детям и молодежи и др. При этом важно определить правовые основы системы социальной защиты в России и финансовые механизмы реализации мероприятий по социальной защите населения.

Формы и методы социальной защиты человека должны быть дифференцированными, но обязательно доступными, полноценными, не унижающими человеческое достоинство, максимально ориентированными на профилактику и способы положительного разрешения отдельной личностью сложных критических ситуаций.

Социальная защита населения должна учитывать различные категории населения, а также региональный аспект.

Социальная защита при обеспечении жильем населения в России имеет ряд особенностей, на которых мы остановимся.

Одной из главных социально значимых задач, стоящих перед государством, является решение жилищной проблемы. Одним из приоритетных направлений деятельности по улучшению качества жизни населения будет реализация жилищно-коммунальной реформы и обеспечение доступа широких слоев населения к качественному жилью путем развития ипотечного кредитования.

Современная парадигма ипотечного кредитования не позволяет своевременно выполнить социальную задачу обеспечения жильем граждан России, что требует уточнения классических определений. Поэтому в ипотечную систему, по мнению соискателя, включаются ипотечное кредитование, ипотечное страхование, секьюритизация рынка ценных бумаг, строительство жилья, посреднические услуги, оказываемые ипотечными компаниями, брокерами, агентами, и инфраструктура ипотеки (правовые основы, образование населения для понимания сущности ипотеки и т.д.). Мировой опыт использования ипотеки в качестве неотъемлемого инструмента государственной политики доказывает ее важное значение для решения первостепенных социально-экономических задач.

Таким образом, несмотря на то, что основу ипотеки составляют непо-

средственно кредитные отношения, ее следует рассматривать как целостный механизм, который позволяет объединить интересы не только заемщиков и кредиторов, но и других субъектов рынка.

Это и побудило к написанию работы, в которой мы хотели рассмотреть направления (сферы) в социально-экономической политике, которые оказывают свое влияние на ипотечную систему, роль основных субъектов процесса и особенно государства.

В условиях резкого сокращения бюджетных расходов в жилищном секторе государство сосредоточило внимание в основном на проблемах отдельных категорий и групп населения, которые не в состоянии самостоятельно решить свои жилищные проблемы. Основная же часть населения, имеющая относительно стабильные доходы и желающая приобрести жилье в собственность, оказалась не в состоянии это сделать из-за отсутствия достаточных накоплений и долгосрочных кредитов.

По мнению автора, социальной защитой является совокупность социально-экономических отношений, связанных с выплатой пенсий и пособий, с осуществлением социального обслуживания населения, обеспечением нормальных условий жилья, которые реализуются в виде одноразовой социальной помощи или систематического социального обеспечения, осуществляемого организациями различных организационно-правовых форм.

Многоукладная система социальной защиты обеспечения жильем граждан в России состоит из субсидий, государственных жилищных сертификатов, накопительных инвестиционных сертификатов.

В настоящее время источники финансирования вышеуказанной социальной защиты предоставляются государством, бюджетами различных уровней, предприятиями, за счет собственных накоплений граждан.

В связи с тенденциями изменения уклада жизни (молодые хотят жить отдельно от родителей), износом ветхого жилья, изношенностью инфраструктуры, изменением стандартов жилья на человека (N) по комнатам с нормы N – 1 до N или N + 1 жилищная проблема стала повсеместной. Реструктуризация жилищных отношений обычно осуществляется путем использования отдельных необходимых для каждой системы мер. Для этой цели в настоящее время необходимо использовать повышение степени страховой защиты, предлагаемой страховщиками для всех субъектов ипотечной системы, рост уровня жизни экономически активного населения, которое может наравне с государством софинансировать приобретение жилья в собственность.

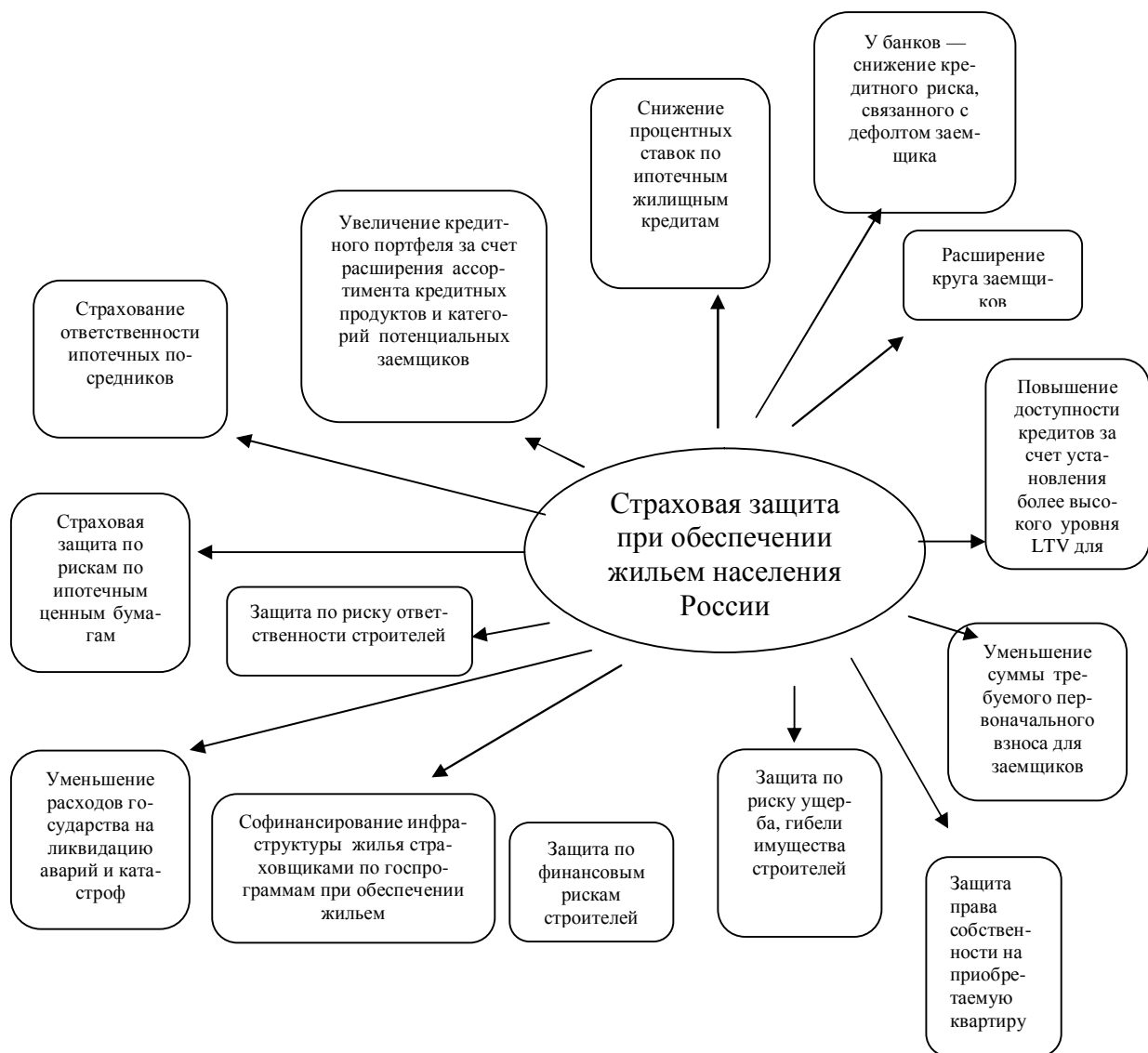


Рис. 4. Сфера применения модели страховой защиты по ипотечному страхованию

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации М.: «Славянский дом книги», 2002..
2. Семейный кодекс Российской Федерации. - М.: «Славянский дом книги», 2002.
3. Социальная политика: Учебник / Под общ. ред. Н.А. Волгина. - М.: Экзамен, 2003.
4. Холостова Е.И. Социальная политика: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2001.
6. Якобсон Л.И. Государственный сектор экономики. Экономическая теория и политика. - М.: ВШЭ, 2000.