

либерализации экономики ожидалось, что становление рыночных отношений приведет к насыщению товарного рынка и соответственно к росту оплаты труда занятых в экономике, а в конечном счете, к росту благосостояния нации. Что же произошло в действительности? В действительности неспособность большинства предприятий работать в условиях рынка, вытеснение неконкурентоспособных отечественных товаров импортными, резкий спад производства, заговаривание, нарушение производственных циклов, разрыв экономических связей, сложившихся в советский период.

Возросшая конкуренция на товарных рынках в условиях либерализации торговли привела к увеличению эластичности спроса на труд и заработную плату. Однако, российский рынок отреагировал на резкий спад производства не классическим высвобождением занятых, как это происходит в годы депрессии в индустриально развитых рыночных странах, а резким снижением реальной заработной платы, значительно опережавшим темпы падения производства. Ежегодные темпы снижения заработной платы в реальном выражении составили более 60% и примерно в полтора раза превысили темпы падения ВВП. При этом безработица, рассчитываемая даже по методике МОТ, долгое время была неадекватно низкая для условий столь глубокого спада.

Таким образом, одной из особенностей российской пореформенной экономики стало то, что на спад производства отечественный рынок труда отреагировал не снижением открытой занятости, а ее трансформацией в латентные формы. С одной стороны, наблюдается квазизанятость в официальной экономике, с другой стороны, рост производства и, соответственно, занятости в альтернативной экономике, в особенности в теневом ее секторе.

Без существенной модернизации производства в национальном масштабе наша страна будет проигрывать в мировой конкурентной борьбе, а население в своей массе останется бедным, в то же время обновлению основных фондов предприятия препятствует опять таки низкая стоимость труда, мешающая замещению его капиталом. Этот тезис можно проиллюстрировать простейшей двухфакторной производственной функцией, описывающей зависимость объема выпуска продукции – Q от соотношения труда – L и капитала – K .

$$Q = f(K; L)$$

Эффект замещения, который приводит к взаимозаменимости труда и капитала на нормально функционирующих рынках не срабатывает в экономике «дешевого» труда. Самым опасным является то, что процесс «дешевого» труда является воспроизводственным. Таким образом, бедность генерирует себя в экономике бедности.

Работа представлена на научную конференцию с международным участием «Российская экономика 2004: реальность и перспективы», г. Умаг (Хорватия), 3-10 июля 2004 г.

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РФ

Машникова О.В.

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (ранее – Московский финансовый институт), 85-летний юбилей которой отмечается в этом году, традиционно занимается подготовкой страховых кадров. Безусловно, обучение страховому делу сейчас существенно отличается от доперестроечного, когда функционировали только две страховые организации: Госстрах и Ингосстрах, а страховые операции, выполняемые ими, имели специфические особенности, обусловленные характером советской экономики.

Тем не менее, можно с гордостью говорить о научно-педагогической школе страхования, зародившейся еще в дореволюционной России, которая приумножалась усилиями ученых и педагогов финансового института: Коньшина Ф.В., Мотылева Л.А., Рейтмана Л.И., которая бережно сохраняется и продолжает пополняться в наше время.

Сегодня подготовкой и переподготовкой страховщиков занимаются многие вузы, в том числе негосударственные, а также различные образовательные структуры при учебных учреждениях и некоторых крупных страховых компаниях. Первое высшее образование по специальности «Финансы и кредит» со специализацией «Страхование» обеспечивают более десятка российских вузов (в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Ульяновске, Екатеринбурге, Кемерово, Владивостоке, Хабаровске и других городах). Во многих из них специалисты, имеющие не экономическое высшее образование, могут получить и второе высшее образование по страхованию.

Существует краткосрочная подготовка и повышение квалификации для специалистов разных уровней. Она может быть организована при высших учебных заведениях, при страховых организациях, в специально организуемых образовательных центрах, бизнес-школах. Страховые компании часто занимаются подготовкой страховых агентов. Достаточно регулярно проводятся краткосрочные семинары для специалистов среднего и высшего уровней, которые обычно ориентированы на обсуждение узких актуальных проблем.

В Финансовой академии при Правительстве РФ в течение многих десятилетий осуществляется подготовка страховщиков для страхового рынка по первому высшему образованию. Особенностью обучения студентов в Институте страхования академии является подготовка специалистов с широким экономическим кругозором. Этому способствует изучение большого круга общепрофессиональных экономических дисциплин, таких, например, как: «Бухгалтерский учет», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Налоги и налогообложение», «Финансовый менеджмент». Весьма основательно преподаются дисциплины специализации: «Теория страхования», «Страховое дело», «Учет в страховых организациях», «Основы страхового предпринимательства», «Страховой маркетинг», «Контроль и аудит страховой деятельности» и другие. Поскольку принято считать, что страховое образова-

ние базируется на «трех китах»: собственно страховой науке, праве и статистике, немалое внимание, помимо чисто страховых дисциплин, уделяется изучению страхового права и статистике страхования.

Нередко в среде представителей страхового образования возникает вопрос: как готовить страховые кадры. Что лучше: узкая специализация или широкая подготовка? Узкая специализация обеспечивает выпускникам умение хорошо выполнять небольшой круг обязанностей, позволяет лучше подготовиться к исполнительской работе на конкретном рабочем месте и может быть востребована в данный момент. В то же время при быстро меняющемся спросе на специалистов такая позиция не стабильна.

Широкая подготовка, основанная на глубоких теоретических знаниях, дает возможность формировать специалистов, способных видеть макроэкономические связи в страховых процессах, принимать обоснованные экономические решения. Такие выпускники обычно легко адаптируются на конкретном рабочем месте, что, несомненно, важно при быстро меняющемся рынке. При этом они способны решать стратегические задачи. Из таких специалистов в короткое время вырастают хорошие руководители.

Безусловно, помимо теоретической подготовки, важным для специалиста является получение практических умений и навыков. В Финансовой академии осуществляется тесная связь учебного процесса с практикой страхования, которая реализуется постоянным сотрудничеством со страховыми компаниями и ведущими практиками страхового рынка. Многие из них на условиях штатного совместительства участвуют в образовательном процессе. Чтение лекций специалистами, не понаслышке знакомыми с реальными проблемами страхового рынка, позволяет осуществлять полноценную подготовку выпускников. Кроме того, за время обучения в академии студенты проходят ознакомительную и преддипломную практику непосредственно в страховых компаниях.

Большое место в подготовке страховщиков занимает научная работа студентов. Она начинается с участия в научных кружках при кафедрах и развивается в дальнейшем, проявляясь в участии в «Неделях науки», проводимых ежегодно в академии, в привлечении студентов к научным разработкам по заказу страховых организаций, в проведении самостоятельных научных исследований при прохождении преддипломной практики и написании дипломных работ.

В экономически развитых странах с устоявшейся системой страхования требования к уровню подготовки специалистов, работающих в страховой отрасли, повышаются. Это объясняется возрастающей конкуренцией, вызванной внедрением информационных технологий в деятельность страховщиков, проникновением банковских и других финансовых институтов в страховую сферу, ростом ответственности страховых компаний в связи с увеличением объемов страховых операций и рядом других причин.

В России страховой рынок пока не насыщен квалифицированными специалистами. Несмотря на определенное снижение количества страховых компаний, которое наблюдалось после кризиса 1998 года, конкурентная борьба между ними не ослабевает. Она

требует высокой эффективности организации работы, что невозможно без наличия квалифицированных кадров. Поэтому усиливается спрос на специалистов, профессионально владеющих знаниями страхового дела, имеющими фундаментальную подготовку, способных оперативно принимать оптимальные решения в нестабильной экономической обстановке. К этому надо добавить необходимость владения математическим аппаратом, знания современных компьютерных технологий и хотя бы одного иностранного языка, знакомства с практикой ведения страхового бизнеса в зарубежных странах, так как страхование и, тем более перестрахование, являются международной деятельностью.

Этим требованиям на сегодняшний день отвечают многие выпускники Института страхования Финансовой академии, о чем свидетельствуют многочисленные отзывы о них руководителей ведущих страховых компаний, таких как «Ингосстрах», «Росгосстрах», «Военно-страховая компания», «Цюрих-Русь» и многих других. Главным же показателем уровня подготовки в академии является не снижающийся спрос на наших ребят, проявляющийся в регулярных обращениях в академию руководителей страховых организаций, готовых взять на работу даже студентов третьего-четвертого курсов. В то же время мы хорошо понимаем, что обязаны постоянно следить за качеством подготовки наших выпускников, чтобы не опустить достигнутого уровня, учитывая быстрое развитие страхового рынка, определяющего требования к специалистам, и те глобальные изменения, которые происходят в мировой экономике.

Финансовая академия обеспечивает также получение второго высшего образования для людей, прошедших в страховую отрасль и имеющих высшее образование по другой специальности. Это осуществляется в магистратуре, в Институте профессиональной подготовки кадров по финансово-банковским специальностям (в вечерней и заочной формах обучения), в Институте открытого образования академии (в дистанционной форме обучения). Профессиональная переподготовка кадров проводится в Институте повышения квалификации, Институте государственной службы и Институте делового администрирования и бизнеса академии.

Говоря о состоянии страхового образования в нашей стране, нельзя не обратить внимания на те проблемы, которые остались не решенными³⁴. Таких проблем несколько, и все они оказывают существенное воздействие на развитие страхования в России.

1. Хотя появилось достаточно много структур, которые занимаются подготовкой страховых кадров, до сих пор не продвинулось решение вопроса об управлении формированием рынка труда в страховой отрасли. Система образования должна обеспечивать связь настоящего с будущим. В советской плановой экономике эта связь обеспечивалась. Планы приема в

³⁴ Машникова О.В. Проблемы подготовки специалистов для страхового рынка России. Тезисы докладов и выступлений на Международной научно-практической конференции «Современные проблемы развития страхования и проблемы непрерывного образования. М.: Финансовая академия, 2001

вузы определялись, исходя из потребностей в кадрах конкретной специальности, и в соответствии с этим проводилось распределение выпускников.

Сейчас не ведутся исследования о потребностях страхового рынка в специалистах различного уровня. Если сегодня требуется наполнить рынок недостающими кадрами определенной квалификации, то для того, чтобы завтра не было их перепроизводства, необходимо проводить прогнозирование потребностей специалистов. При этом следует разделять специалистов разного уровня и разных видов деятельности: андеррайтеров, менеджеров, актуариев, специалистов по урегулированию убытков и т.д. Решение задачи создания обоснованной программы насыщения страховой отрасли квалифицированными кадрами должно осуществляться объединенными усилиями ученых, практиков, государства.

2. До сих пор не определены квалификационные требования к профессиональному уровню руководителей и специалистов страховых компаний. Первые лица многих организаций не имеют, ни экономического, ни юридического образования. Это можно было понять в начале 90-х годов, когда за короткое время было образовано более двух тысяч страховых компаний, которые возглавили люди, пришедшие в страховую отрасль из других сфер деятельности. Теперь же, по прошествии многих лет существования коммерческого страхования, когда создано достаточное количество образовательных центров, руководитель организации, которому страхователи доверяют свою собственность, имеет возможность и обязан обладать необходимыми знаниями, позволяющими ему грамотно распорядиться доверенными ему ресурсами. Положительным в решении этого вопроса является принятие в этом году новой редакции Закона о страховом деле, вменяющего в обязанность руководителю и главному бухгалтеру страховой компании иметь высшее экономическое образование.

Для развития отечественного страхования требуется создать систему национальных квалификационных стандартов, определяющих минимальный уровень знаний и умений, которыми необходимо обладать для выполнения функций руководителя, ведущего специалиста, работника среднего уровня. Как принято во многих странах, право занимать определенные должности в страховых компаниях должно подтверждаться наличием соответствующего сертификата. При этом должна проводиться периодическая переекспертация специалистов страховых компаний.

3. Еще одна нерешенная проблема: необходимость подготовки страхователей. Платежеспособный спрос на страховые услуги в нашей стране крайне низок. Расширение страхового бизнеса многие организации обеспечивают не за счет создания нового страхового поля, а за счет передела существующего. Для увеличения спроса на страховые услуги необходимо обеспечить подготовку страхователей. Страховые дисциплины, позволяющие понять необходимость страхования производства, торговли, транспорта, сельского хозяйства, должны включаться в программы подготовки специалистов всех направлений. Также должна быть обеспечена возможность переподготовки руководителей предприятий, работающих

сейчас, чтобы дать им необходимые знания о способах защиты от возможных рисков, существующих во вверенных им хозяйствах, с помощью страхования.

Наконец, кроме наших внутренних проблем, сопровождающих развитие страхового образования в России, существуют общеевропейские. Глобализация охватывает постепенно все сферы жизни общества, и теперь дошла очередь до образования. В середине сентября 2003 года бывшим министром образования РФ Филипповым В.М. подписана от имени России Болонская конвенция по высшему образованию.

Начало так называемому Болонскому процессу положила принятая в мае 1998 года на праздновании 800-летия парижского университета в Сорбонне декларация «О гармонизации архитектуры европейской системы высшего образования», подписанная представителями Великобритании, Германии, Италии и Франции. В 1999 году на конференции в Болонье к ней присоединились министры образования 29 европейских стран (позже еще 4 страны).

Эти шаги, направленные на создание единого европейского образовательного пространства и занятие им лидирующих позиций в мире, послужили стартом к проведению целого ряда встреч общеевропейского масштаба, на которых лидеры образовательных систем стран-участниц обсуждали принципы общей образовательной системы, пути и проблемы перехода к ней.

Цель Болонской Декларации состоит в создании европейских стандартов высшего образования, основанных на двухуровневых программах (бакалавр-магистр) и взаимном признании общепринятых документов о высшем образовании.

Одними из главных инструментов новой системы, обеспечивающими совместимость уровней образования различных стран и так называемую академическую мобильность (т.е. возможность студентов продолжить начатое образование в другом вузе и даже в другой стране), являются кредитная система и использование единого приложения к диплому. Кредитная система означает измерение трудоемкости освоения вузовских дисциплин не в часах, как это принято сейчас, а в зачетных единицах или кредитах. При этом учитываются все три компонента образовательного процесса: представление учебного материала, его усвоение и предъявление. Предложено за один кредит принять 25 астрономических часов, 60 кредитов студенты должны получить в течение одного учебного года. Базовые программы бакалавров составят 180-240 кредитов (3-4 года обучения), магистров – 60-120 кредитов (1-2 года). Форма единого приложения к диплому разрабатывается.

Вступление России в Болонский процесс обязывает нашу страну произвести существенные изменения в системе высшего образования. В этом есть свои плюсы и минусы, обсуждение которых может явиться отдельной темой. Главное при этом – не упустить те значительные достижения, которые за многие годы наработаны в российском образовании. В этом отношении нельзя не согласиться с ректором МГУ проф. В.А.Садовничим, который призывает очень осторожно относиться к предстоящим изменениям, так как отказ от корней, которые питали нашу систему обра-

зования два с половиной века, может привести к невосполнимым потерям.

Система образования была и остается консервативной. Изменяя ее, необходимо перерабатывать учебные планы и программы учебных дисциплин по каждой специальности, взаимоувязывать их, обеспечивая согласованность разных уровней образования. Как бы в спешке не потерять складывающиеся годами научные школы, тем более, что в новой системе нет места ученой степени доктора наук (после бакалавриата и магистратуры предусматривается трехлетнее обучение для получения степени доктора философии). Под угрозой оказывается глубина и фундаментальность нашего образования.

Кстати, многие европейские страны, даже такие как Франция и Великобритания, где существующие образовательные системы наиболее близки положениям Болонской Декларации, не очень спешат. В Германии, где отсутствовала многоуровневая структура, начались преобразования, но не планируется быстрое введение всех требуемых изменений.

В нашей стране с ее многообразием национальных культур, обычаев, с недостаточным финансированием образовательной отрасли, проводить быстро реформу, которая потребует значительных ресурсов, представляется весьма сложным. Сложившееся в результате многолетнего опыта российских вузов 5-летнее обучение, обеспечивает выпуск дипломированного специалиста, который хорошо вписывается в наши экономические реалии. В частности, многие выпускники Финансовой академии работают в иностранных фирмах, занимающихся финансовой деятельностью в России и за рубежом. Конечно, им приходится адаптироваться к тем требованиям, которые

предъявляют к ним работодатели, и, как правило, им это достаточно быстро удается.

Перечисляя сложности перехода, мы ни в коей мере не считаем, что Болонский процесс появился из-за желания удовлетворить чьи-то частные интересы. Существуют объективные причины реорганизации системы образования, которые связаны с глобальными изменениями в экономике развитых стран, и необходимо привести в соответствие с ними профессиональную подготовку специалистов. Не говоря о всеобщих тенденциях в образовании, можно видеть, что решение внутренних проблем российского образования уже «вызвало к жизни комплекс мер, которые по своему содержанию перекликаются с задачами, провозглашенными в Болонской конвенции»³⁵.

В новой системе есть много нерешенных вопросов. В частности, предстоит тщательно разработать систему обеспечения и оценки качества образования. Однако процесс запущен и, хотим мы этого или нет, мы - уже его участники. Безусловно, вступление в Болонский процесс приведет к изменениям в системе подготовки страховых кадров в России. При этом необходимо в первую очередь учитывать наши национальные интересы и, используя все лучшее, что есть в европейской системе, обеспечить развитие, а не деградацию российской системы образования.

Работа представлена на научную конференцию с международным участием «Российская экономика 2004: реальность и перспективы», г. Умаг (Хорватия), 3-10 июля 2004 г.

³⁵ А.Г.Грязнова «Болонский процесс: основные вехи на пути к Европе знаний». Журнал «Вестник Финансовой академии». М.: Финансы и статистика, 2004, №1.