

13. Об утверждении порядка определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия: Постановление Правительства РФ от 28 августа 1992 г. № 632.

14. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли: Постановление Правительства РФ от 01.07.95 г. № 661.

15. Порядок направления предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами средств в государственные внебюджетные экологические фонды: Письмо Минфина РФ от 22 декабря 1992 г. № 9-5-12 и Минприроды РФ от 21 декабря 1992 г. № 04-04/72-6344.

**Валерий Владимирович ГАМУКИН —  
старший преподаватель кафедры  
финансов, денежного обращения и кредита**

УДК 336.5:01

## **ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ ТРАНСФОРМАЦИИ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

*АННОТАЦИЯ. В статье рассмотрена общая систематизация проблемы взаимодействия социального обслуживания и источников его финансирования. Автор использует метод взаимопроникновения областей при определении сил, влияющих на сектор удовлетворения социальных услуг. Представлена система взаимодействия сил из 20 компонентов и результирующих показателей. Приведен доказательный алгоритм уменьшения объема услуг и трансформации их структуры в прямой зависимости от сокращения бюджетного финансирования. Высказана гипотеза предельного обратного влияния.*

*The article considers the general systematization of problems of interaction of social service and sources of its financing. The author uses the method of interacting fields while defining the forces that influence the sector of satisfaction of social services. He also presents the system of interacting forces of 20 components and resulting indicators. The author gives a demonstrative algorithm of decreasing the services volume and transformation of their structure in accordance with budget financing reduction. He gives hypothesis of limited reverse influence.*

Нарастание несоответствия между уровнем развития социальных услуг и уровнем развития адекватной системы их финансирования требует определения современной роли финансовых отношений в процессе трансформации системы социального обслуживания. В качестве основы структуризации отношений между рассматриваемыми сторонами предлагается использовать метод взаимопроникновения областей, которыми в данной ситуации выступают потребность и предоставление социальных услуг с соответствующим разделением элементов и источников финансирования.

Область потребностей в социальных услугах, по мнению автора, формируется благодаря нужде отдельных индивидуумов в определенных видах отношений с другими членами общества для достижения чувства удовлетворения или поддержания своего социального и материального статуса. Модификация данной области происходит в зависимости от изменения степени этой нужды — от пассивного желания до активной необходимости. Объем потребностей в социальных услугах

формируется в зависимости от потребностей отдельных людей и уровня развития общества в целом. Благодаря этому объем потребностей принципиально не может быть жестко ограничен, и, следовательно, будет справедливым рассматривать данную область как открытое пространство. Более того, разнообразие типов нужд требует сложной внутренней структуры услуг, которую для упрощения предлагается агрегировать до уровня вида услуг, например услуги образования, здравоохранения, культуры, информации, помощи пожилым, детям, инвалидам и прочим<sup>1</sup>. Такое упрощение вызвано тем, что более глубокий анализ отдельных составляющих системы социального обслуживания не увеличивает объем дополнительной информации для рассмотрения финансовых аспектов и может проводиться в основном для функционального совершенствования самой системы социального обслуживания.

В то же время, внутренняя детализация области потребности в социальных услугах показывает наличие в ней элементов, близких по понятию к элементам, формирующим спрос в сфере материального потребления. Такого рода параллель позволяет говорить (с определенными исключениями, касающимися в первую очередь обязательности участия платежеспособности потребителей в формировании спроса на социальные услуги) о возможности использования в данном случае некоторых методов анализа, применяемых при структуризации спроса. Можно говорить о формировании индивидуального и совокупного спроса на социальные услуги. Индивидуальный спрос — это спрос отдельного человека на определенный вид услуг. Данная величина определяется обстоятельствами текущей жизни человека: возникающими заболеваниями, потребностью в обучении детей и в собственном профессиональном обучении, преклонным возрастом, интеллектуальными запросами и прочими причинами. Эти потребности поддаются систематизации, а их объем может быть достаточно точно определен применительно к конкретному человеку или небольшой группе людей. Масса индивидуальных спросов, превращаясь в совокупный, переживает диалектическую трансформацию и представляет собой уже новый качественный уровень потребности в социальных услугах<sup>2</sup>. Исчисление точной величины совокупного спроса будет затруднено, поскольку он не является простой суммой индивидуальных спросов.

Рассмотрение *области предоставления (оферентов) социальных услуг* позволяет определить уровень развития возможностей общества в этой сфере. Данная область не может быть ограничена, поскольку появление новых видов социальных услуг происходит одновременно с прогрессом общества. Этому же способствует интеграция отдельной страны в мировое сообщество, вводящая в массу населения представления о возможности новых видов социальных услуг. Сегодня происходит формирование таких видов социальных услуг, о существовании которых, а тем более о возможности самого широкого предоставления их некоторое время назад никто не подозревал.

Говоря об этой области, становится возможным использовать аналогию с категорией предложения, не принимая во внимание побудительные мотивы этого

<sup>1</sup> В данном случае к прочим категориям социальных услуг можно отнести и жилищно-коммунальные и часть бытовых услуг. Более того, в принципе, к социальным услугам можно отнести основную массу любых услуг, за исключением тех видов, которые обладают высокой степенью коммерциализации. Например, предоставление транспортной услуги — коммерческого вида деятельности — в определенных случаях выполняет социальную услугу, обеспечивая проезд на льготных или безвозмездных условиях для отдельных категорий населения.

<sup>2</sup> Доказательства этому мы находим у Лейбенштейна Х. в анализе понятий функционального и нефункционального спроса (Теория потребительского поведения и спроса. СПб., 1993.)



процесса. Предложение социальных услуг, в отличие от предложения товаров или коммерческих услуг, инициируется не только стремлением к получению дохода или прибыли, но и иными мотивами — стратегическими интересами государства, стремлением людей помогать друг другу и т. д.

Структурный анализ пересечения области потребностей в социальных услугах и области предоставления услуг показывает, что сектор взаимного удовлетворения, аналогичный сектору удовлетворения спроса и предложения, имеет стабильную форму. Принципиальное изменение сектора возможно под воздействием кардинальных перемен в обществе, затрагивающих, прежде всего, источники финансирования социальных услуг. Следовательно, необходимо кратко охарактеризовать самые существенные причины и факторы, с разной силой влияющие на структуру производства (финансового авансирования) и потребления (финансового возмещения) социальных услуг.

Принимая во внимание основной ракурс рассмотрения системы социальных услуг, а именно с точки зрения формирования механизма ее финансирования, необходимо в качестве основного критерия, с помощью которого будет проводиться анализ структуры социального обслуживания, избрать критерий возмездности. Под возмездностью понимается любая материальная<sup>3</sup> (стоимостная независимо от источника) компенсация усилий одних субъектов, понесенных ими при оказании социальной услуги, другим субъектам.

Исходя из этого, весь сектор реализованных социальных услуг можно разделить на два блока — безвозмездные и возмездные услуги. К первым могут быть отнесены услуги, удовлетворяющие потребности отдельных членов семьи за счет усилий других ее членов. Эта категория услуг является первоосновой формирования всех социальных услуг, поскольку эволюция именно безвозмездных услуг со времен первобытного общества обеспечила их развитие. Принимая во внимание некомпенсационный характер безвозмездных услуг, мы можем заметить, что они не получают сегодня в обществе широкого развития, с одной стороны, из-за ограниченности их действия (как правило, возникают и потребляются в рамках семейных отношений), с другой — эти услуги не требуют от человека серьезных физических и материальных затрат (например, помощь пожилым соседям или знакомым). Узость сектора безвозмездных услуг не говорит об их принципиальной ограниченности, поскольку они могут активно компенсировать сокращение возмездных услуг.

Второй блок — возмездные услуги. В силу наличия различных источников возмещения данный блок требует детального рассмотрения. По критерию «источник возмещения» возмездные услуги следует разделить в свою очередь на два подблока — небюджетные и бюджетные. Небюджетные услуги — это услуги, оказываемые одними субъектами другим на условиях товарно-денежных отношений, т. е. за деньги или иной эквивалент. Эта группа услуг значительна по своему объему и является неотъемлемым атрибутом жизни людей. К возмездным небюджетным социальным услугам можно отнести любые виды услуг, имеющих статус социальных. Бюджетные услуги — услуги, оказываемые обществом своим членам на условиях товарно-денежных отношений, но за счет общественных фондов, одним из которых является бюджет.

Взаимодействие области потребностей с областью предоставления социальных услуг проиллюстрируем схемой 1. Здесь сектор пересечения областей представляет собой совокупность случаев, когда происходит удовлетворение спроса и реализация предложения. Он формируется под воздействием определенных зависи-

<sup>3</sup> Моральное удовлетворение, будучи категорией отчасти абстрактной и, к сожалению, для многих людей иллюзорной, не играет существенной роли при формировании стоимостного выражения расходов, связанных с оказанием и потреблением социальной услуги, и в рамках данной статьи рассмотрено не будет.



ностей и сил влияния. Эти силы ( $F$ ) возникают под воздействием самых различных причин<sup>4</sup>:

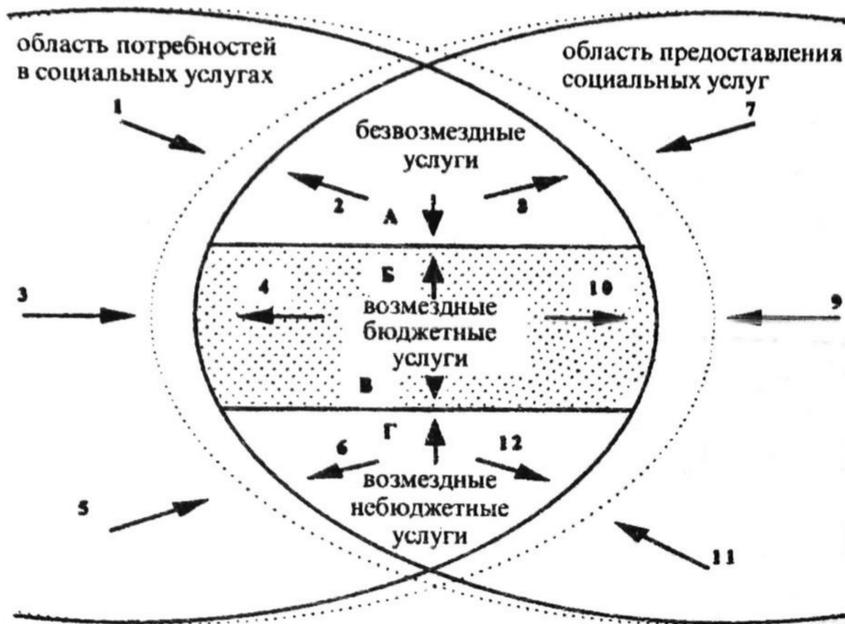


Схема 1. Пересечение области предоставления и области потребления социальных услуг

$F_1$  — неразвитость в данном обществе персонального и коллективного осознания потребности в различных формах социального обслуживания (отказ пожилого человека от предложенной посторонней помощи — перевести через дорогу);

$F_3$  — неразвитость в обществе потребности в социальных услугах, предоставление которых традиционно ассоциируется с возможностями бюджета (нетребование услуги, оказание которой «дорого обходится государству»: отдельная палата в больнице, персональный педагог,

неоплачиваемые коммунальные услуги и т. д.);

$F_5$  — неразвитость в обществе, в том числе из-за ограниченности в личных средствах, потребности в социальных услугах, за которые нужно платить (занятия физкультурой и спортом, оздоровление, отдых, индивидуальное обучение, информационное обслуживание и т. д.);

$F_7$  — неготовность общества и его членов к безвозмездному оказанию социальной помощи ближнему (отказ помочь по мотивам: «этим занимается государство», «за это нужно платить»);

$F_9$  — институциональная неоформленность и фактическое отсутствие элементов социального обслуживания, в т. ч. из-за ограниченности бюджетных средств и возможностей государства в обобществлении финансовых ресурсов (неразвитые формы образования, здравоохранения, социальной поддержки и многое другое);

$F_{11}$  — функциональная ограниченность существующих социальных услуг (уровень развития общества не готов предложить новые формы удовлетворения возникающих потребностей в социальных услугах);

$F_2$  — стремление бескорыстно помогать ближнему — альтруизм;

$F_4$  — наличие социальных гарантий государства, реализованных в виде социальных норм, нормативов и стандартов;

$F_6$  — предпринимательская деятельность членов общества, возникающая из-за стремления получить доходы (частные врачи, педагоги);

$F_8$  — потребность в поддержке со стороны ближнего;

$F_{10}$  — стремление государства к цивилизованному уровню социального обслуживания своих граждан (формирование новых видов социальных услуг — дома ночного пребывания, хосписы);

$F_{12}$  — появление новых видов потребностей, создающих основу для оказания нестандартных и экзотических (иногда приводящих к отрицательным последствиям для человека и общества) видов социальных услуг.

Все эти силы следует называть внешними, поскольку они определяют объем социальных услуг, непосредственно не затрагивая их структуру. Наряду с этими внешними силами существуют внутренние — структурные силы, которые формируются в том числе и под воздействием внешних:

<sup>4</sup> Силы, обозначенные четными номерами, приводят к расширению исследуемого сектора; с нечетными — к сокращению; с буквенным индексом — к изменению внутренней структуры.



$F_A$  — воздействие на возмездные услуги в силу развития общественного сознания, пропагандирующего бескорыстную помощь, или в силу устранения государства от решения социальных задач;

$F_B, F_B$  — активное внедрение государства в решение социальных задач;

$F_\Gamma$  — устранение государства от решения социальных задач.

Благодаря этому формируется целый комплекс сил, каждый элемент которого находится в тесной взаимосвязи с прочими. Об этом говорят следующие соотношения:

Сила	$F_1$	$F_2$	$F_3$	$F_4$	$F_5$	$F_6$	$F_7$	$F_8$	$F_9$	$F_{10}$	$F_{11}$	$F_{12}$	$F_A$	$F_B$	$F_B$	$F_\Gamma$
Параллельная по действию сила	$F_7$	$F_8$	$F_9$	$F_{10}$	$F_{11}$	$F_{12}$	$F_1$	$F_2$	$F_3$	$F_4$	$F_5$	$F_6$	$F_\Gamma$	$F_B$	$F_B$	$F_A$
Противоположная по действию сила	$F_8$	$F_7$	$F_{10}$	$F_9$	$F_{12}$	$F_{11}$	$F_2$	$F_1$	$F_4$	$F_3$	$F_6$	$F_5$	$F_B$	$F_A$	$F_\Gamma$	$F_B$

Детализируя силы, воздействующие на сектор пересечения области потребности и области предоставления социальных услуг, можно определить примерные зависимости сил и выделить силы, которые носят финансовый характер.

Общие зависимости сил:

$$F_A = (F_1 + F_7) - (F_2 + F_8)$$

$$F_B = (F_3 + F_9) - (F_4 + F_{10})$$

$$F_B = (F_3 + F_9) - (F_4 + F_{10})$$

$$F_\Gamma = (F_5 + F_{11}) - (F_6 + F_{12})$$

Результирующий показатель объема удовлетворенных социальных услуг ( $V$ ):

$$R_V = (F_2 + F_4 + F_6 + F_8 + F_{10} + F_{12}) - (F_1 + F_3 + F_5 + F_7 + F_9 + F_{11})$$

Результирующий показатель структуры возмездной и безвозмездной части ( $S$ ):

$$R_S = (F_B + F_\Gamma) - (F_A)$$

Результирующий показатель внутренней структуры только для бюджетной части ( $S_b$ ):

$$R_{Sb} = (F_B + F_B) - (F_A + F_\Gamma)$$

Итоговый результирующий показатель для бюджета, принимающего на себя обязательства по финансированию социального обслуживания:

$$R_b = R_V * R_{Sb}$$

Даже укрупненная систематизация сил показывает, что в формировании итогового бюджетного результата прямо или косвенно участвуют все силы и факторы. Поэтому, принимая во внимание, что проблема социального обслуживания рассматривается нами с финансовой точки зрения<sup>5</sup>, силы, воздействующие на объем социальных бюджетных услуг, необходимо разделить на следующие порядки по степени потери бюджетно-финансовой составляющей:

	Внешние силы	Внутренние силы
Силы 1-го порядка	$F_4, F_{10}, F_3, F_9$	$F_B, F_B$
Силы 2-го порядка	$F_6, F_{12}, F_5, F_{11}$	$F_\Gamma$
Силы 3-го порядка	$F_2, F_8, F_1, F_7$	$F_A$

Все рассматриваемые силы оказывают влияние на объем и структуру социального обслуживания, но только силы 1-го порядка, обладая выраженным финансо-

<sup>5</sup> Автор, понимая определенную ограниченность такого подхода к системе социального обслуживания, предоставляет прочие (прежде всего социологические, психологические, педагогические, образовательные, медицинские, культурологические, национальные) компоненты вниманию отраслевых специалистов.

вым характером, определяют вектор трансформации системы социального обслуживания, потому что:

- современное развитие социального общества сделало бюджетную часть предоставления социальных услуг наиболее масштабной;
- бюджетная часть может быть подвержена ежегодным колебаниям при формировании бюджета как при корректировке бюджетной политики, так и в зависимости от общего состояния экономики в стране и регионе;
- бюджетная часть не требует серьезных изменений в сознании масс, как, например, область безвозмездных услуг;
- резкое изменение возмездных бюджетных услуг не требует, в отличие от небюджетных услуг, качественно нового уровня благосостояния населения.

Следовательно, именно бюджетная часть является определяющей компонентой в механизме финансирования социальных услуг. Принимая во внимание сложность процесса движения финансовых ресурсов, обслуживающих социальную сферу, и возможность только ограниченной альтернативы<sup>6</sup> в выборе между бюджетной или небюджетной услугой, исследование финансовых основ трансформации системы социального обслуживания представляется важным и с точки зрения определения общей социально-экономической эффективности существующего механизма финансирования социальной сферы.

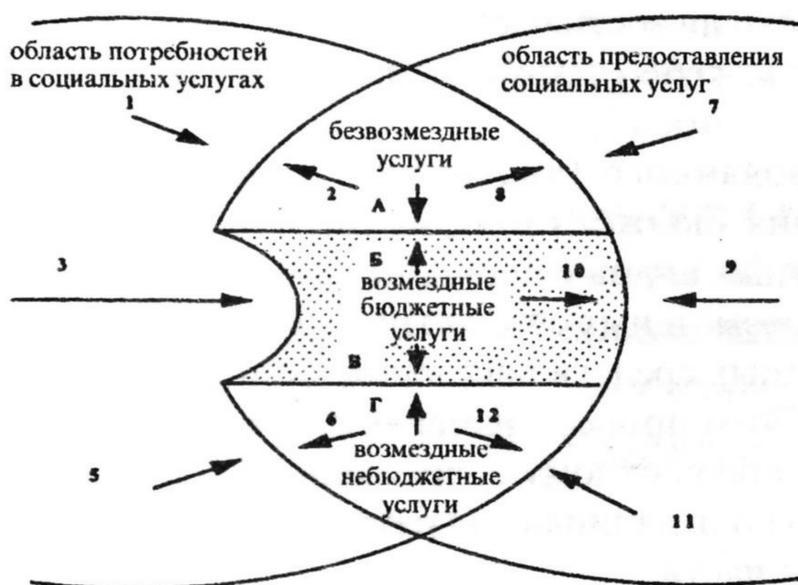


Схема 2. Иллюстрация 1 этапа

Проследим за эволюцией системы социального обслуживания при сокращении части бюджетных услуг.

1 ЭТАП. Сокращение части бюджетных услуг может происходить под воздействием следующих факторов (схема 2):

Усиление  $F_3$  — сокращение в обществе потребности в социальных услугах, предоставление которых традиционно ассоциируется с возможностями бюджета. Такое движение происходит в момент осложнения экономической ситуации в стране, сокращения производства, снижения уровня жизни населения и как

следствие — абсолютное и относительное сокращение бюджетных расходов на социальную сферу. Ограниченность в бюджетных средствах является существенным фактором для сокращения объема бюджетных услуг.

Ослабление  $F_4$  — социальных гарантий государства, реализованных в виде социальных норм, нормативов и стандартов. Данный процесс, будучи отчасти вызван тем же дефицитом бюджетных средств, может возникнуть по другим причинам. Например, из-за общей неразвитости форм социального обслуживания и организационно-функциональной сложности в определении гарантированного набора бюджетных социальных услуг<sup>7</sup>.

В текущей ситуации изменение эти двух сил является только катализатором, вызывающим следующие этапы сложного процесса сокращения не только бюджетной части, но и всего сектора социальных услуг, и приводит к деградации сис-

<sup>6</sup> Существующая альтернатива является ограниченной, поскольку некоторые услуги являются пока только бюджетными (например, содержание домов престарелых), а часть их — уже только внебюджетными (например, определенные виды медицинских услуг).

<sup>7</sup> По мнению автора, данная сложность может являться причиной фактической задержки появления системы государственных минимальных социальных стандартов в Российской Федерации.



темы социальных обслуживания в обществе. Если на первом этапе уменьшается финансирование только бюджетной части социальных услуг, то в дальнейшем процесс развивается в направлении сокращения всего сектора взаимного удовлетворения спроса и предложения в социальной сфере.

**2 ЭТАП.** Происходит изменение содержания самих сил, приводящее к новому их качеству и оказывающее новое воздействие на объем социальных услуг (схема 3).

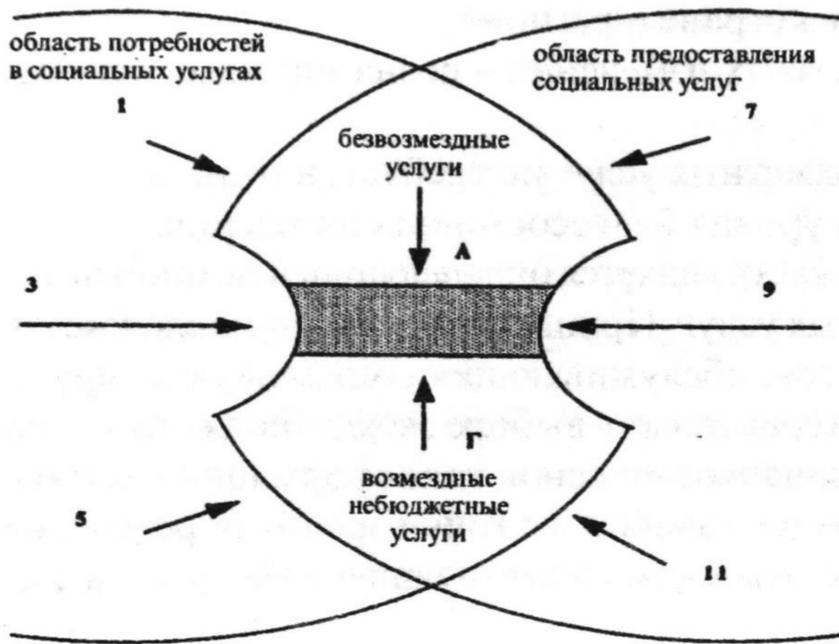


Схема 3. Иллюстрация 2 этапа

Усиление  $F_9$  — сокращение организованного (институционального) социального обслуживания из-за сокращения бюджетного финансирования (ликвидация социальных учреждений, отдельных видов социальной помощи);

Усиление  $F_{11}$  — невостребованность возмездных социальных услуг из-за падения спроса, вызванного отвлечением личных средств населения на получение услуг, традиционно бывших бюджетными. Этот процесс, изменяя структуру возмездных небюджетных услуг, приводит к их абсолютному сокращению.

Более того, в данном случае активную роль начинают играть внутренние силы, также приводя к сокращению бюджетной части.

Усиление  $F_A$ . Будучи зависимой от сил  $F_1$  и  $F_7$ , эта сила выражается в воздействии на возмездные услуги из-за устранения государства от решения социальных задач, приводящего к переходу части бюджетных услуг в категорию безвозмездных (начальное обучение детей дома силами родителей, примитивная медицинская помощь, уход за пожилыми членами семьи);

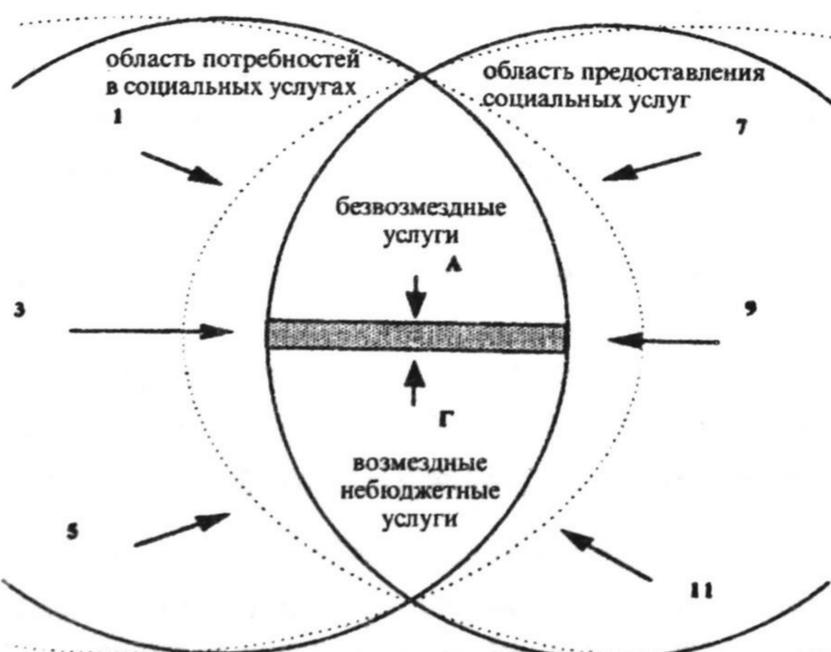


Схема 4. Иллюстрация 3 этапа

Ослабление  $F_{10}$  — прекращение внедрения социальных новаций;

Усиление  $F_1$  — вынужденный отказ от получения ряда традиционно безвозмездных услуг для замещения выбывших бюджетных;

Усиление  $F_5$  — вынужденный отказ от ряда возмездных услуг для замещения выбывших бюджетных;

Усиление  $F_7$  — резкое сокращение готовности общества и его членов к безвозмездному оказанию социальной помощи ближнему из-за необходимости часть услуг оказывать самим себе (самообучение, самолечение и проч.);

Усиление  $F_G$ . Будучи зависимой от сил  $F_5$  и  $F_{11}$ , эта сила выражается в устранении государства от решения социальных задач, приводящем к переходу части бюджетных услуг в категорию возмездных небюджетных (платное образование, платная медицинская помощь).

Итогом такого рода перемен является 3 ЭТАП, приводящий к общему выравниванию диспропорций в формировании области предоставления услуг и области потребностей в услугах и, одновременно, обеспечивающий сокращение общего объема социальных услуг (схема 4).



Таким образом, при сохранении общего механизма взаимодействия сил, формируется новый уровень социального обслуживания, характеризуемый иной пропорцией между возмездными и безвозмездными услугами. Эта пропорция может трансформироваться далее, но любое сокращение бюджетной части приводит к еще большему уменьшению объема социальных услуг.

Следовательно, в качестве гипотезы можно предположить, что увеличение бюджетной части само по себе должно приводить к адекватному увеличению объема социальных услуг. Данное предположение следует признать справедливым, потому что финансовая компонента в обеспечении возможности предоставления социальных услуг играет основную роль. Принципиальное увеличение объема социальных услуг за счет фактора финансирования действует до определенного момента, когда дальнейшее увеличение бюджетных расходов на социальные услуги приводит к стабилизации их общего объема за счет сокращения безвозмездных и возмездных небюджетных услуг. Это происходит в силу ограничения показателя  $R_v$  теми же причинами, которые лимитируют сферу социального обслуживания в целом<sup>8</sup>. Тем не менее возможность проведения анализа взаимодействия социального обслуживания и форм его финансирования не должна быть проигнорирована. По мнению автора, очередными этапами такого анализа должны стать: разработка целей эволюции системы бюджетного финансирования социальных услуг<sup>9</sup>, сопоставление их между собой и выработка алгоритма оптимизации усилий (под которыми, в данном случае, понимается расходование финансовых ресурсов) и результата (удовлетворенность социальной услугой).

*Сергей Александрович БАРДАСОВ —  
старший преподаватель кафедры  
статистики и информационных технологий  
финансового факультета,  
кандидат физико-математических наук*

УДК 519.21(075.8)

## **К ВОПРОСУ О МЕТОДЕ ГРУППИРОВОК В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКЕ**

*АННОТАЦИЯ. Аналитическая группировка и ступенчатая функция, полученная методом наименьших квадратов, дают равные значения индекса корреляции.*

*Стандартное отклонение, размах вариации, число элементов и отношение средней из групповых дисперсий к общей дисперсии используются для оценки числа групп вариационного ряда. На основе этой оценки предложена формула для расчета числа групп. Эта формула, в отличие от формулы Стерджесса, применима не только для нормального распределения.*

*Analytical grouping and step-function received by a method of the least squares give equal values of an index correlation.*

*A standard deviation, amplitude of a variation, number of elements and ratio of average of group dispersions to general dispersions are used for estimate of number of groups of a variational row. This formula, as against the Sturges' formula, is applicable not only for normal distribution.*

<sup>8</sup> Эти причины следует искать в области условий и обстоятельств, определяющих пропорциональность развития общества, которое не может быть обеспечено только лишь изменением источника финансирования.

<sup>9</sup> Автор предполагает рассмотреть подходы к решению этой масштабной проблемы в одном из следующих выпусков.