

Россию, чтобы способствовать местному развитию и достижению беспроигрышных результатов [4].

Исследование выполнено при поддержке Министерства образования и науки Российской Федерации в рамках выполнения научно-исследовательских работ по направлению «Оценка и улучшение социального, экономического и эмоционального благополучия пожилых людей», договор № 14.Z50.31.0029.

Список использованной литературы.

1. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учебник (в 2-х частях). – М.: Гардарики, 2015. – 718 с.
2. Либенко В. Китай и Россия обсуждают экономическое и торговое сотрудничество // Ляонинский университет. – 2016. – № 11. – С. 62–65.
3. Лонг Кай Фэн проект «Один пояс один путь» является взаимовыгодным. Мнение от 2015. – № 9.
4. Никонова Я.И. Развитие мелких и средних российских предприятий. – 2013. – № 7. – С. 19–21.
5. Го Ляньчэн Исследование российских внешнеэкономических отношений. – Пекин: научно-экономическое издательство. – С. 15–19.
6. Ян Сиянь, Ван Ди Анализ торгово-экономической комплементарности между Россией и Китаем // Мировое экономическое исследование. – 2016. – С. 45–52.
7. Отчет по результатам исследования развития китайской коммерции за 2015 год [Электронный ресурс] // Пекин: китайское коммерческое издательство. URL: <http://www.chinaru.info> (дата обращения: 20.03.2016).

БЛАГОПОЛУЧИЕ ЧЕЛОВЕКА В КОНТЕКСТЕ ВЛИЯНИЯ ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА ЭКОНОМИКИ

Е.В. Черсунова, Л.М. Борисова

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: dessemonde@mail.ru

Научный руководитель: Борисова Л.М., канд. экон. наук, доцент

Статья посвящена анализу влияния финансовых институтов экономики на благополучие человека и общества. Выявлена взаимосвязь между потребностями человека (согласно классификации А. Маслоу) и видами благополучия. Установлена определяющая роль базовых потребностей, в обеспечении которых не последнюю роль играют финансовые институты. Определен характер влияния основных групп финансовых институтов на благополучие человека и общества. Обнаружено ведущее значение страховых организаций среди прочих финансовых институтов в формировании прямого влияния на все виды благополучия. Представлена оценка влияния страховой компании как финансового института на благополучие и установление ее роли в обеспечении благополучия человека и общества.

Благополучие человека и общества – обязательный компонент современного устойчивого экономического развития. Изучение факторов благополучия, оценка и измерение реальных событий – важная задача современных мультидисциплинарных исследований, основанных на использовании научного потенциала российских и зарубежных партнеров в целях выработки решений, которые обеспечивают высокую продолжительность активной жизни, субъективную удовлетворенность и социальные взаимодействия.

До недавних пор благополучие человека не становилось самостоятельным объектом научного исследования, хотя его отдельные стороны в той или иной мере изучались представителями различных отраслей. В зарубежных и отечественных научных исследованиях благополучие рассматривалось в таких аспектах, как стратегическая цель

государственной политики; материальный достаток, благосостояние, богатство; позитивное эмоциональное состояние; гармоничные отношения человека и окружающей природной среды и другое.

Проблема благополучия в настоящее время является объектом исследования многих наук: экономики, психологии, социологии, философии. Связано это с тем, что на сегодняшний день ученые не могут определить, что же является основанием для равновесия личности, из чего состоит, на основе чего возникает, как регулируется, а самое главное – каким образом можно помочь личности в достижении благополучия. Целью многих исследований является нахождения такого баланса, при котором обеспечивалась бы высокая продолжительность жизни населения наряду с их удовлетворенностью. Как известно на благополучие влияет целый ряд факторов, каждый из которых в той или иной степени должен регулироваться [1].

В России изучение благополучия находится на начальном этапе, так как в нашей стране отдается предпочтение изучению экономических и демографических показателей. В зарубежных же странах понятие благополучие является устойчивым и его методы изучения достаточно глубоки.

Благополучие представляет собой сложную взаимосвязь культурных, социальных, психологических, физических, экономических и духовных факторов. Сегодня обеспечение благополучия населения рассматривают как одно из возможных направлений переориентации целей государственной политики.

Благополучие, как и счастье, нельзя купить за деньги. Однако трудно спорить с тем, что представление человека о благополучии тесно связано с его доходами. Ричард Истерли еще в 1970-е годы установил, что существует положительная корреляция между доходом и удовлетворенностью жизнью и в каждой конкретной стране более богатые люди счастливее, чем бедные [1].

Этот вывод хорошо согласуется с взглядами сторонников теории человеческого капитала. Они последовательно отстаивают идею о том, что личное, социальное и экономическое благосостояние формируется благодаря вложениям в знания, навыки, умения и способности, воплощенные в людях. При этом накопление человеческого капитала является одним из главных факторов социально-экономического благосостояния современного общества.

Исследование таких явлений как счастье, благополучие начиналось в трудах зарубежных ученых в сфере психологии (Н. Брэдберн, К. Рифф, Э. Динер) во второй половине 20 века. В то же время в трудах отечественных ученых изучались вопросы удовлетворенности жизнью, благополучия, счастья, и пр. На данном этапе в литературе можно выделить такие понятия как «субъективное благополучие», «психологическое благополучие», «социальное благополучие», «материальное и физическое благополучие», «экономическое благополучие», «профессиональное благополучие», «благополучие человека». [2]

Почему человека так интересует вопрос благополучия? Наверное, потому, что вопрос благополучия, в особенности сегодня, вплотную переплетен со многими потребностями человека – и базовыми (физиологическими: воздух, вода, пища, жилище, сон; безопасности и уверенности; любви и принадлежности (привязанности) к определенной социальной группе), и потребностями роста (самоуважения и уважения других; духовного развития, роста, творческого потенциала – самоактуализации – актуализации собственного «я»).

Удовлетворение первой базовой потребности формирует у человека чувство психологического достатка (комфорта) и позволяет ему перейти к удовлетворению, реализации остальных потребностей. Но, радость, приобретенная от удовлетворения базовых потребностей, длится недолго, и вскоре опять наступает голод и неудовлетворенность. И человек снова вынужден сражаться за собственное благополучие [3].

Благополучие человека и его семьи прямо и в решающей мере зависит от результатов его хозяйственной деятельности. Отсюда возникает глубокий и неподдельный интерес всех людей к экономике, которая обеспечивает их необходимыми условиями жизнедеятельности.

Безусловно, жизнь, здоровье, *благополучие человека* и человечества в целом в значительной мере зависят непосредственно от самого человека.

В таблице 1 показано какие потребности человека влияют «+» или не влияют «-» на разные виды благополучия.

Таблица 1 – Влияние человеческих потребностей на виды благополучия

Потребности человека	Вид благополучия			
	Физическое	Психологическое	Экономическое	Социальное
1. Физиологические	+	+	-	-
2. Безопасность	+	+	-	-
3. Социальное положение	-	-	-	+
4. Самоуважение	-	-	+	+
5. Самоактуализация	-	+	-	+

Но государство, законодательная основа, экономические институты, а именно финансовые, также способствуют обеспечению благополучия человека. Вопрос только в том, какое влияние в большей степени они оказывают на благополучие человека – прямое или косвенное? Остановимся на финансовых институтах экономики и попробуем определить их влияние на благополучие человека.

В современной литературе выделяют четыре вида финансовых институтов (учреждения депозитного типа, сберегательные учреждения, инвестиционные фонды, другие виды финансовых организаций) и пять видов благополучия (социальное, экономическое, психологическое, физическое, духовное). Из последующего анализа исключим духовное благополучие, поскольку взаимосвязь между духовным благополучием и финансовыми институтами минимальна и выходит за рамки данного анализа.

На основании проведенных исследований дана оценка влияния основных групп финансовых институтов на благополучие человека и общества. В таблице 2 отражены наиболее существенные результаты.

Под прямым влиянием следует понимать такие факторы, которые непосредственно отражаются на здоровье, общем состоянии, положении, удовлетворенности человека и общества в целом.

Под косвенным влиянием следует понимать факторы, которые не оказывают прямого влияния на человека и общество, но, тем не менее, сказываются на них. К этим факторам относятся состояние экономики, политические факторы, научно-технический прогресс.

Таблица 2 – Оценка влияния финансовых институтов на виды благополучия

Вид финансового института	Вид благополучия			
	Физическое	Психологическое	Экономическое	Социальное
1. Учреждения депозитного типа	косвенное	косвенное	прямое	косвенное
2. Договорные сберегательные учреждения	прямое	прямое	прямое	прямое
3. Инвестиционные фонды	косвенное	косвенное	косвенное	косвенное
4. Другие виды финансовых организаций	косвенное	косвенное	прямое	косвенное

Учреждения депозитного типа связаны с приемом вкладов у частных лиц и получением кредита. В первую очередь прямо влияют на экономическое благополучие, так как человек будет себя ощущать благополучным, если финансовая составляющая его жизни складывается успешно. С одной стороны, рост вкладов физических лиц говорит о повышении их дохода и благосостояния и в настоящем и будущем, с другой – рост выданных кредитов физлицам способствует повышению текущего потребления, но в дальнейшем оборачивается необходимостью возврата кредита и процентов, что снижает будущий уровень потребления и сказывается негативно на экономическом благополучии человека. На других видах благополучия это сказывается косвенно, опосредованно.

Договорные сберегательные учреждения – это, прежде всего, организации, получающие средства на основе долгосрочных контрактных отношений и размещающие их на рынке капитала с целью получения дохода. К ним относятся учреждения страховой и пенсионной системы. Страховые компании предоставляют большой спектр услуг по страхованию жизни и имущества граждан от различного рода рисков. Пенсионные фонды способствуют обеспечению, прежде всего, экономического благополучия в зрелом возрасте, что придает больше уверенности человеку в своем будущем и снижает чувство опасности и нестабильности уже в настоящем. Благодаря всему спектру услуг данных организаций человек чувствует себя защищенным, находящимся не только в данный момент, но и в любой другой в безопасности, зная, что в случае наступления какого-либо риска или страхового случая он, его семья, материальное положение защищены. Таким образом, все составляющие благополучия испытывают прямое влияние данных институтов.

Инвестиционные фонды. Их основная задача состоит в аккумулировании денежных ресурсов юридических и физических лиц с целью вложения в ценные бумаги для получения дохода. По своей сути это портфельные инвестиции. Для обычных граждан это безусловно инвестиции в свое будущее, которые, также как и накопления в депозитных учреждениях, повышают экономическое благополучие в текущий и будущий периоды. Однако в России практика подобных вложений среди физических лиц очень мала и в силу отсутствия свободных денежных средств, и в силу отсутствия доверия к институтам финансовой системы. Инвестиции же юридических лиц являются основными и весьма распространенными. Финансовые цели подобных инвестиций не противоречат человеческим ценностям и соответствуют желанию инвесторов видеть свои деньги, работающими во благо. Таким образом, прямого влияния на составляющие благополучия человека функционирование инвестиционных фондов не оказывает, но обеспечивает благополучие всего общества и страны в целом.

К другим видам финансовых институтов относятся компании потребительского кредитования, торговые финансовые компании, факторинговые и лизинговые компании. Среди перечисленных организаций основным спросом среди населения пользуются услуги компаний потребительского кредитования, влияя на благополучие человека аналогично учреждениям депозитного типа. Остальные же организации работают в секторе B2B, и могут только косвенно влиять на благополучие человека и общества.

Таким образом, среди представленных финансовых институтов наиболее существенное влияние по всему спектру видов благополучия оказывают страховые организации. Действительно, на современном этапе развития общества возрастает потребность физических лиц в обеспечении устойчивых гарантий защиты своих экономических интересов, связанных с осуществлением различных видов хозяйственной деятельности, сохранением определенного уровня благосостояния и здоровья. Страхование же выступает наиболее эффективной формой социальной защиты, успешно функционирующей во многих странах.

Развитие страхового рынка, сочетание обязательного и добровольного страхования позволяют создавать надежные системы социальной защиты, прежде всего для человека,

противодействуют возможности изменения его социального и материального положения в определенных ситуациях.

Объективная экономическая необходимость использования страхования в целях страховой защиты общественного производства, предпринимательства и благосостояния граждан обусловлена обособленностью хозяйствующих субъектов, возросшим уровнем финансовых рисков и имущественных интересов. Однако страхование – это еще и деятельность, приносящая доход не только ее владельцам, но и клиентам, планирующим накопление средств, например, на образование детей.

Рассмотрение базовых функций страхования позволит более точно определить наличие/отсутствие его влияния на благополучие человека.

Основной функцией страхования является по своей сути рисковая функция, которая связана с покрытием риска, возмещением убытков пострадавшим от неблагоприятных случайных событий. Это функция непосредственно влияет на экономическое благополучие. В этом случае человек защищен от различного рода рисков, которые повлекут за собой всевозможные потери. Человеку важно знать, что при наступлении риска, неважно какого рода, будь то редкое явление (космическое или авиационное страхование) или большая вероятность наступления риска (пожар или стихийное бедствие), он будет уверен в своем финансовом положении, ведь экономическое благополучие, прежде всего, связано с деньгами и материальными средствами, что является одной из основных подструктур качества жизни, а значит и благополучия человека.

Второй по значимости функцией выступает предупредительная, основной задачей которой является снижение вероятности наступления страхового случая. К примеру, за счет средств, что были собраны при страховании от пожара, финансируются мероприятия противопожарного характера, а также мероприятия, которые направлены на уменьшение ущерба от пожара. Человеку важно ощущать себя в безопасности и быть защищенным физически. Таким образом, страхование также влияет на физическое и психологическое благополучие.

Сберегательная функция предоставляет возможность человеку повысить свой уровень благосостояния благодаря таким услугам как страхование на дожитие до определенного возраста или события, пенсионное страхование, страхование к бракосочетанию. В этих случаях периодическая уплата небольших страховых взносов позволяет накопить существенный капитал. Таким образом, повышаются экономическое и социальное благополучие человека.

Косвенное влияние контрольной функции страхования на благополучие в целом очевидно, поскольку ее реализация касается непосредственно работы самой страховой компании, обеспечения целевого характера ее деятельности.

Такая функция страхования как инвестиционная влияет на благосостояние всего общества в целом за счет повышения инвестиционного потенциала. Однако прямого влияния на благополучие человека не имеет, а только косвенное.

И последняя функция – социальная. Ее цель – защитить человека от социальных рисков, связанных с его жизнедеятельностью и окружающих его людей. Это в первую очередь страхование от различного рода заболеваний и несчастных случаев, в том числе на производстве. Страховые выплаты при наступлении страхового случая идут на оплату лечения, уход за больным, восстановительный период, компенсацию утраченных доходов и иных расходов. Такая поддержка позволяет человеку и его семье сохранить текущий уровень жизни. Соответственно, с этой позиции страхование оказывает прямое влияние на физическое, экономическое, социальное и даже психологическое благополучие человека и общества в целом.

Таким образом, очевидна роль страхования как стабилизатора уровня жизни человека и общества во всех спектрах проявления субъективного и объективного благополучия.

Результаты проведенного анализа аккумулированы в таблице 3.

Таблица 3 – Влияние функций страхования на виды благополучия

Функции страхования	Вид благополучия			
	Физическое	Психологическое	Экономическое	Социальное
1. Рисквая	–	–	+	–
2. Предупредительная	+	+	–	–
3. Сберегательная	–	–	+	+
4. Контрольная	–	–	–	–
5. Инвестиционная	–	–	–	–
6. Социальная	+	+	+	+

Экономическая необходимость страховой защиты объясняется возможностью аккумуляции финансовых средств в специализированных фондах с целью возмещения физическим и юридическим лицам убытков, причиненных наступлением вредных для здоровья и (или) материального благополучия событий. Таким образом, страхование рассматривается как самостоятельная отрасль человеческой деятельности, которая осуществляется страховыми организациями. Это создает благоприятные условия для бесперебойного процесса обеспечения личного и общественного благополучия [4].

В социальном плане страхование является формой участия государства, работодателей и граждан в деле защиты различных имущественных интересов граждан, лежащих как в личной сфере, так и в сфере производства, и создания условий для обеспечения социальной и политической стабильности в обществе. Таким образом, необходимость страховой защиты вызвана стремлением минимизировать и компенсировать связанные с определенными рисками материальные и нематериальные убытки, которые могут понести как отдельные граждане или хозяйствующие субъекты, так и общество в целом.

Страхование служит важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечения здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

Исследование выполнено при поддержке Министерства образования и науки Российской Федерации в рамках выполнения научно-исследовательских работ по направлению «Оценка и улучшение социального, экономического и эмоционального благополучия пожилых людей», договор № 14.Z50.31.0029.

Список использованной литературы.

1. Благополучие людей с разной жизненной позиции [Электронный ресурс] / Психологос.RU. 2009. URL: www.psychologos.ru (дата обращения: 15.04.2014).
2. Благополучие [Электронный ресурс] / Экономический словарь. 2013. URL: <http://ekslovar/b-/blagosostoyanie.html> (дата обращения: 13.03.2014).
3. Мясищев В.Н. Психология отношений: Избранные психологические труды / под ред. Бодалева А.А. – М.: Модэк МПСИ, 2004. – 356 с.
4. Экономические теории благополучия [Электронный ресурс] / Библиотека Гумер. URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/agar (дата обращения: 25.04.2014).