

инвестирования по жизненному циклу. Проектирование подсистем осуществляется в рамках модели трехмерной матрицы системы управления, а переходы состояний – с использованием цепной модели переходов состояний экономической системы.

Траектория состояний и переходов экономической системы проектируется в направлениях развития с учетом пограничных значений критериев состояний трех видов: предельному уровню, соответствующему бесприбыльному состоянию системы; допустимому уровню - соответствующему прибыльному уровню и недопустимому уровню - соответствующему состоянию кризисного положения.

Описания параметров трех управлений и трех экономических состояний представляется индикативной моделью, которая используется для оптимизации параметров системы, разработки индикативного плана и управления его реализацией. Оптимизация параметров осуществляется методами многокритериальной оптимизации, в результате которой определяется нормативный индикатор состояния системы. Экономические состояния системы моделируются в соответствии с уровнями внешних и внутренних рисков, а их идентификация служит пространством поиска приоритетов управляющих воздействий.

Границы безопасности назначаются в соответствии с заданными пограничными значениями параметров контурного управления и имеют два вида: структурную – определяемую классами предельного состояния системы и динамическую – определяемую во времени тенденцией изменения структуры этих классов в направлении увеличения качества экономического состояния системы.

ТЕОРЕТИКО-АСПЕКТНЫЙ ПОДХОД К ОПРЕДЕЛЕНИЮ СУЩНОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Климин В.Г.

*Уральский государственный экономический
университет, Екатеринбург, Россия*

Общеизвестно, что в Российской Федерации медицинское страхование осуществляется в двух формах: обязательной и добровольной. Путем обязательной формы страхования обеспечивается минимум защиты имущественных интересов. При этом обязательное медицинское страхование дает право гражданину получать стандартную, гарантированную бесплатную медицинскую помощь.

Социальное целеполагание представляется рядом ученых-экономистов в отношении всей системы медицинского страхования. Проводятся аналогии по гарантированности получения медицинской помощи путем оплаты из страховых

премий страхователей. Отмечается только отличие по инструментарию и средствам реализации. В целом, обязательное и добровольное медицинское страхование имеют одинаковое социальное назначение – гарантия предоставления гражданам медицинской помощи посредством страхования. Как отмечает автор, представленные формулировки содержат порядок организации и основные звенья финансового механизма медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) является составной частью государственного социального страхования и должно обеспечивать всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам ОМС. Аналогичные теоретические суждения отмечены в ряде научных трудов при обосновании экономико-организационной сущности ОМС.

Всеобщность ОМС заключается в обеспечении всем гражданам равных гарантированных возможностей получения медицинской, лекарственной и профилактической помощи в размерах, установленных государственными программами. Финансовая основа медицинского страхования поддерживается капитализацией и предоставлением за счет собранных средств медицинской помощи всем категориям граждан на законодательно устанавливаемых условиях и в гарантированных размерах.

Теоретическим обоснованием сформировавшегося мнения служит определение того, что ОМС не может быть ни чем иным, как отраслью обязательного страхования. Такая теоретическая позиция была характерной при переходе отечественной экономики на рыночные условия хозяйствования.

В соответствии с законодательным подходом ОМС рассматривается как составная часть государственного социального страхования. С помощью этой формы гражданам страны обеспечиваются равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. Законодательством определяются правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования населения в Российской Федерации.

Законодательные позиции направлены на усиление заинтересованности и ответственности населения и государства, предприятий, учреждений, организаций в охране здоровья граждан в рыночных экономических условиях и должны обеспечивать конституционное право граждан Российской Федерации на медицинскую помощь. Денежные средства ОМС входят в состав источ-

ников финансирования системы здравоохранения Российской Федерации.

В проектной законодательной инициативе ОМС представляется системой отношений, обеспечивающих защиту материального и социального положения застрахованных лиц и гарантирующих оказание медицинской помощи при наступлении страхового случая. Последний определяется как событие, обуславливающее необходимость получения застрахованным лицом медицинской помощи, при наступлении которого страховщик обязуется обеспечить ее предоставление и оплату в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством. Представленная формулировка, по мнению автора, содержит достаточно полный набор элементов организационно-финансового механизма ОМС. В частности, отмечается системность и государственная гарантированность ОМС, предполагается обязательность предоставления медицинской помощи с соответствующим финансовым обеспечением. Это подтверждает острую необходимость законодательного закрепления ОМС в ближайшей перспективе.

Особое значение имеет законодательное подтверждение формирования финансовой базы ОМС за счет действующих источников.

По экономико-социальной сущности медицинское страхование осознается формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья. С основной целью – предоставление гарантии гражданам при возникновении страхового случая получения медицинской помощи за счет накопленных средств и финансирования профилактических мероприятий. Целеполагающее определение сущности медицинского страхования в данном варианте отражает императивность системы, ее законодательное закрепление и финансовое обеспечение.

В теоретико-методологическом плане ОМС отвечает признакам государственности и институционального закрепления, социального назначения и функционирования соответствующего финансового механизма. Раскрытие содержания государственной значимости ОМС демонстрирует систему правовых, организационных и экономико-финансовых мероприятий, призванную в практической плоскости обеспечивать гарантии получения каждым гражданином медицинской помощи за счет страховых взносов. Государством обеспечивается единство основных положений порядка и условий проведения обязательного страхования, непосредственно направленного на защиту прав и свобод человека, гарантированных Конституцией Российской Федерации.

Признак социальности характеризует ОМС как ключевой механизм социальной защиты человека на случай возникновения ситуации, требующей медицинской помощи. Следует согласиться с теоретическим мнением о том, что ОМС выступа-

ет как система контролируемых государством договорных отношений, обеспечивающим гражданам возможность получения медицинской помощи, предоставляемых за счет страховых средств в объеме и на условиях программ ОМС.

В отечественной и зарубежной финансовой науке ОМС представляется отраслью социального страхования. В рамках государственной политики определяются приоритетные социальные группы особо нуждающиеся в социально-страховой защите.

В составе финансовой политики государства разрабатывается инструментарий и регламентируются источники функционирования ОМС. Государством контролируются договорные отношения, обеспечивающие всем гражданам равноценные возможности в получении медицинской помощи, предоставляемой за счет страховых средств в объеме и на условиях соответствующих программ медицинского страхования.

Вместе с тем, ОМС допустимо рассматривать в двояком значении. Первоначально представление ОМС в качестве составного элемента государственной системы социальной защиты граждан. Аналогично с пенсионным и социальным страхованием. Последовательно ОМС – это финансовый механизм обеспечения здравоохранения, функционирующий в дополнение к бюджетным ассигнованиям и денежным средствам, полученным по платным медицинским услугам.

В рамках научного исследования раскроем содержание принципов, лежащих в основе ОМС. основополагающим принципом следует признать законодательно обоснованный и обязательный характер. Как форма обязательного страхования ОМС действует через законодательную базу. Все граждане РФ, независимо от пола, возраста, места жительства, уровня личного дохода, состояния здоровья имеют право на получение медицинских услуг, включенных в государственную программу ОМС.

Принцип государственной гарантии бесплатной медицинской помощи при ОМС реализуется посредством функционирования фондов ОМС. Создание федерального и территориальных фондов ОМС обосновано необходимостью воплощения государственных решений по ОМС. Функционирование фондов ОМС осуществляется в качестве самостоятельных некоммерческих финансовых институтов.

Принцип общественной солидарности и социальной справедливости, как отмечалось автором, также имеет важное значение при функционировании ОМС. Граждане РФ имеют равные права на получение медицинской помощи за счет средств ОМС. Страховые взносы по ОМС перечисляются за всех граждан. Востребование финансовых ресурсов осуществляется при обращении за медицинской помощью. Объем медицинской помощи не зависит от абсолютного размера взносов по ОМС. Граждане с различным уровнем

дохода и соответственно с разным объемом начислений на заработную плату по ОМС имеют одинаковые права на получение медицинской помощи, входящей в программу ОМС.

В обобщенном представлении обязательное медицинское страхование является эффективным средством реализации социальной функции государства, осуществляющем материальную защиту граждан. Комплексное решение правовых, экономических, финансовых и организационных проблем позволит обязательному медицинскому страхованию в полной мере воплощать важнейшие социально-экономические задачи с максимальной результативностью.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНУТРЕННИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПРИ ИНВЕСТИЦИОННОМ КРЕДИТОВАНИИ

Князев П.П.

*Уральский государственный экономический
университет, Екатеринбург, Россия*

В рамках научно-практических исследований автором изучена действующая технология проведения операций инвестиционного кредитования в российских коммерческих банках. В практике рассмотрения инвестиционных проектов и принятия решения о предоставлении кредитных ресурсов существуют моменты, не позволяющие активно развивать данные операции. Среди них сдерживающие расширение деятельности коммерческих банков ограниченность ресурсной базой, невыполнением нормативов Центрального банка Российской Федерации; нехватка квалифицированного персонала; открылись проблемы несовершенства внутренних бизнес-процессов.

Актуальность представляемых преобразований определяется следующим. Основным из принципиальных моментов, определяющих эволюцию каждого хозяйствующего субъекта, является необходимость постоянных качественных изменений внутренних бизнес-процессов. Практика показывает, что как только останавливаются или уменьшаются темпы развития, одномоментно начинается потеря клиентских или конкурентных позиций.

Постоянные изменения стали одним из отличительных знаков рыночной экономики современного этапа развития цивилизационных процессов. Они затрагивают практически все области экономической жизни. В подобных рамках, по мнению автора, первыми должны реагировать на данные преобразования финансовые институты, в частности, коммерческие банки.

Непрерывно изменяющаяся внешняя среда обуславливает для коммерческих банков необходимость следовать всем новейшим тенденциям. С другой стороны, существует мнение о том, что в определенной степени необходимо придержи-

ваться консервативной политики. С авторской позиции, подобное направление является ограничено или частично оправданным. Консерватизм был обязателен во многих сферах деятельности, но в настоящей экономической ситуации он не отражает трансформаций и эволюционных изменений экономических процессов. Это иллюстрируется на примере таких, как считалось ранее, консервативных сфер бизнеса, как банковское дело. Сегодня эта сфера финансового бизнеса отвергает большинство из традиционных подходов и активно меняет практику своей работы, постоянно внедряя новые подходы и технологии. По мнению автора, это связано, прежде всего с тем, что, не отслеживая тенденций рынка, запросов потребителей и новейших технологических достижений, коммерческому банку невозможно удерживать рыночные позиции.

Определяющей причиной совершенствования становятся глобальные изменения в научно-технической и технологических сферах. Именно они принципиально изменили экономическое пространство, создав ситуацию, при которой потенциальное предложение на большинстве рынков, в том числе банковском, существенно превышает спрос.

Следующая важная причина, активизирующая коммерческие банки на постоянные изменения, конкурентная борьба. Финансовые рынки стали прозрачны и открыты. В этой связи, на информационном банковском рынке все действия заметны и предсказуемы. В подобной ситуации достаточно менеджменту коммерческого банка реализовать неправильные управленческие решения или понизить качество предлагаемых услуг, кредитная организация сразу начинает терять клиентскую базу. В то же время, автор отмечает, что даже высокоразвитому банку необходимо совершенствоваться, так как все положительное в его работе и технологиях достаточно быстро становится известным на рынке и активно внедряется конкурентами. Поэтому, чтобы находиться в активной позиции, необходимо постоянное изменение внутренних бизнес-процессов.

На протяжении последних нескольких десятилетий в финансовой сфере развитых стран менялось представление о целях деятельности коммерческих банков. Первоначально основной целью деятельности кредитной организаций понималась прибыль. В ситуации развития и увеличения объемов рынка финансовых продуктов приоритеты в банковском менеджменте сменились, и основной целью была провозглашена доля рынка. Коммерческие банки полагали, что высокие прибыли уже не могут обеспечить им стабильности и их главной стратегической целью должно быть расширение рыночной доли. Но и эта концепция сменилась новой. В современной ситуации ведущие экономисты и ученые провозгласили основной целью достижение качества банковского продукта, предоставляемого клиенту.