

– минимизация техногенного воздействия энергетики на окружающую среду на основе применения экономических стимулов, совершенствования структуры производства, внедрения новых технологий добычи, переработки, транспортировки, реализации и потребления продукции.

Главным средством решения поставленных задач является формирование цивилизованного энергетического рынка и недискриминационных экономических взаимоотношений его субъектов между собой и с государством. При этом государству ограничены функции хозяйствующего субъекта с одновременным усилением роли регулятора рыночных взаимоотношений.

Основные механизмы государственного регулирования в сфере топливно-энергетического комплекса предусматривают:

– меры по созданию рациональной рыночной среды (включая согласованное тарифное, налоговое, таможенное, антимонопольное регулирование и институциональные преобразования в топливно-энергетическом комплексе);

– повышение эффективности управления государственной собственностью;

– введение системы перспективных технических регламентов, национальных стандартов и норм, повышающих управляемость процесса развития энергетики и стимулирующих энергосбережение;

– стимулирование и поддержку стратегических инициатив хозяйствующих субъектов в инвестиционной, инновационной и энергосберегающей сферах.

Вместе с тем в отраслях топливно-энергетического комплекса сохраняются механизмы и условия хозяйствования, не адекватные принципам рыночной экономики, действует ряд факторов, негативно влияющих на его текущее функционирование и планируемое развитие.

Основными факторами, сдерживающими развитие топливно-энергетического комплекса, являются:

– высокая (более 50%) степень износа основных фондов;

– ввод в действие новых производственных мощностей во всех отраслях топливно-энергетического комплекса сократился за 90-е годы прошлого века от 2 до 6 раз;

– практика продления ресурса оборудования закладывает будущее отставание в эффективности производства;

– сохраняющийся в отраслях комплекса (кроме нефтяной) дефицит инвестиционных ресурсов и их нерациональное использование;

– деформация соотношения цен на взаимозаменяемые энергоресурсы привела к отсутствию конкуренции между ними и структуре спроса, характеризующейся чрезмерной ориентацией на газ и снижением доли угля;

– несоответствие производственного потенциала топливно-энергетического комплекса мировому научно-техническому уровню;

– отставание развития и объективный рост затрат на освоение перспективной сырьевой базы добычи углеводородов, и особенно в газовой отрасли;

– отсутствие рыночной инфраструктуры и цивилизованного энергетического рынка;

– сохраняющаяся высокая нагрузка на окружающую среду;

– высокая зависимость нефтегазового сектора и, как следствие, доходов государства, от состояния и конъюнктуры мирового энергетического рынка;

– отсутствие развитого и стабильного законодательства, учитывающего в полной мере специфику функционирования предприятий топливно-энергетического комплекса.

Решение указанных проблем и выполнение поставленных задач позволит топливно-энергетическому комплексу Российской Федерации перейти на новый – рыночный – уровень функционирования.

### **АДАПТИВНОСТЬ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ И ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВЫХ ОСНОВ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ**

Климмин В.Г.

*Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия*

В теоретико-методологической позиции страхование рассматривается в качестве неотъемлемого элемента общественного воспроизводства. Ассоциативно страхование выступает как способ возмещения ущерба от негативных явлений различного рода. С развитием экономических систем страхование становится средством материальной защиты при решении социально-ориентированных задач и долгосрочных инвестиций.

Функционирование общественного воспроизводства предполагает взаимодействие воспроизводства материальных благ и рабочей силы. Закономерно предположить, что страхование должно формировать защиту этих важнейших направлений воспроизводственного процесса.

Представление страхования как экономической категории отражает процесс формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при возникновении непредвиденных неблагоприятных явлений, на оказание материальной помощи гражданам при наступлении определенных событий.

Категориальная позиция страхования демонстрирует тесную взаимосвязь с финансами, обусловленную движением денежной формы стоимости при формировании и использовании целевых фондов денежных средств в процессе перераспределения доходов и накоплений. При этом перераспределительные отношения определяются наличием страхового риска и возможностью возникновения ущерба.

Целеустремление аккумулирования денежных средств в фондах обосновано необходимостью защиты имущественных интересов физических и юридических лиц с помощью страховых операций, выступающих в виде совокупности специфических экономических отношений.

В соответствии с законодательными требованиями страхование представляется как отношения по

защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Законодательная позиция конкретизирует положение субъектов страховых отношений и дает краткую характеристику финансового механизма страхования.

Современное страхование основано на движении денежных потоков, формирующихся в процессе перераспределения путем формирования и расходования целевых фондов, предназначенных для покрытия конкретизированных расходов при определенных явлениях. Именно эта теоретическая позиция дает основание рассматривать страхование как финансовую категорию. Тем более, что перераспределительную характеристику, обуславливающую создание страхового фонда и его использование, не следует представлять с позиции вторичности, замкнутости, несущественности для экономического развития общества. Накопление части созданного в виде страхового фонда является закономерностью расширенного воспроизводства. Источником накопления служит имманентная способность общественно-экономической формации создавать стоимость, превышающую текущие потребности.

Ярким подтверждением представляемой теоретической позиции служит обусловленность функционирования системы страхования существованием государства. В частности, медицинское страхование выступает формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья, имеющее своей целью гарантию для граждан получения медицинской помощи за счет накопленных средств и финансирования профилактических мероприятий.

Взаимосвязь государственности и страхования значимо в обязательной форме страховых отношений, реализующихся на базе действующих законодательных решений. Закономерно представление обязательного страхования в роли государственного регулятора совокупного процесса общественного воспроизводства. В целом, страхование достаточно целесообразно позиционировать как составную часть широкого спектра финансовых отношений, сложившихся в экономической системе страны.

В теоретико-методологическом плане медицинское страхование нуждается в уточнении и четком определении позиций. Разноплановость теоретического понимания медицинского страхования оказывает негативное воздействие на принятие управленческих и финансовых решений по обеспечению медицинской помощи населению. Несомненно, что однозначность и актуализация теоретико-методологических основ медицинского страхования привнесет позитивную направленность и значимость современных реформ в области охраны здоровья граждан страны.

Медицинское страхование является вершиной страховой деятельности по сложности и многогранности решаемых проблем. Страховая наука при обосновании сущности медицинского страхования тесно взаимосвязана с финансами и кредитом, медициной,

социологией, актуарной математикой, маркетингом, менеджментом и, несомненно, с политикой.

В период начала рыночных преобразований национального хозяйства медицинское страхование рассматривалось как страхование на случай потери здоровья от любой причины, в том числе потери здоровья в связи с болезнью и в связи с произошедшим несчастным случаем. Авторское видение здесь ограничивает медицинское страхование страховыми событиями без представления финансового механизма и социальной значимости.

Деление страховых операций на основе отраслевого подхода позволяет определить медицинское страхование в виде подотрасли личного страхования. Следовательно, при учете движения денежных потоков с помощью медицинского страхования обеспечивается формирование целевых фондов за счет взносов предпринимателей, местных органов власти, граждан в целях их дальнейшего использования на финансирование медицинского обслуживания населения.

Научно-практический подход представляет медицинское страхование (medical insurance) в Российской Федерации как форму личного страхования, гарантирующую гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая за счет накопленных средств. Определение данной теоретической позиции основывается на страховых принципах формирования и использования страхового фонда.

Институциональная позиция заложена в представлении медицинского страхования как гарантированной государством системы мер материального обеспечения охраны здоровья членов общества. В данном понимании не отражен организационно-финансовый механизм обеспечения совокупной системы здравоохранения. Медицинское страхование рассматривается с точки зрения выполнения государственных функций без обоснования финансового обеспечения, что существенно сжимает экономическое содержание данной формулировки.

Целеполагающая установка позволяет ряду ученых-экономистов представить цель медицинского страхования в виде гарантий гражданам при возникновении страхового случая на получение медицинской помощи за счет предварительно собранных средств и профилактических мероприятий. В данном определении закладываются основы страхового подхода в формировании и использовании страхового фонда, отмечается солидарный принцип получения медицинской помощи и ее финансирования.

Видовое многообразие позволяет определять медицинское страхование как совокупность видов страхования, предусматривающих обязанность страховщика по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного в медицинское учреждение за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования. При этом необходимо отметить, что расходная составляющая выделяется в целом ряде теоретических положений. Так, медицинское страхование (medical insurance) рассматривается как вид страхования, обеспечивающий защиту от значительных медицинских

расходов, связанных с трагическими обстоятельствами.

Основываясь на системном анализе, медицинское страхование представляется формой оптимизации денежных потоков, снижающей индивидуальные риски для ее отдельных элементов, тем самым облегчающей доступ потребителей к соответствующим услугам и гарантирующей определенный уровень качества этих услуг.

Объектный подход в теоретическом плане формирует понимание медицинского страхования как вид личного страхования, при котором объектом являются ценности, связанные со здоровьем человека. Упоминание вечных ценностей в этом определении не сопровождается финансовым обоснованием, что существенно в рыночных условиях хозяйствования.

Ряд теоретических позиций представляет медицинское страхование как сложный и многопрофильный вид деятельности, предусматривающий необходимость решения социальных, организационных и юридических вопросов. Следует согласиться с многогранностью функционирования системы медицинского страхования. Однако в определении следовало бы указать на субъектный состав и финансовый механизм медицинского страхования.

Социальную направленность поддерживает целая совокупность теоретических мнений. Так, медицинское страхование рассматривается как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья, гарантирующая гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансирование профилактических мероприятий. Положительным моментом данного определения, по мнению автора, служит обоснование организационной системы медицинского страхования с частичным выделением финансового механизма.

В современных условиях основная задача медицинского страхования – создание саморегулирующейся, жизнеспособной и эффективной системы социальной защиты населения страны.

#### **ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КАТЕГОРИАЛЬНОСТИ СТРАХОВАНИЯ**

Князева Е.Г.

*Уральский государственный экономический  
университет, Екатеринбург, Россия*

Современные социально-экономические отношения обосновывают необходимость глубокого научного обоснования страхования, его взаимосвязи с теорией и практикой страхового дела и определения перспектив развития. Рыночные условия хозяйствования предопределяют значимость страхования. Разнообразие форм собственности, рыночные методы хозяйствования, функционирование разномасштабных хозяйствующих субъектов, изменение роли государства в экономической системе, трансформация движения денежных потоков, активизация техногенных процессов и возрастание рисков приводят к уг-

лублению потребности в страховой защите социально-экономических интересов участников общественного воспроизводства.

Рыночная система хозяйствования и страховые выступают как взаимосвязанные и взаимозависимые категории. Функционирование рынка предполагает риск. Последний обосновывает необходимость адекватной страховой защиты.

Страхование становится неотъемлемым элементом стабильного и поступательного развития общественного воспроизводства и современной экономической системы. Автор согласен с мнением основоположников современной страховой науки о том, что необходима теоретическая и практическая переоценка места страхования в экономике и совокупности денежных отношений. Должна произойти трансформация двухэлементной модели «финансы – кредит» в трехэлементную модель «финансы – кредит – страхование».

Представим научные позиции по сущности страхования основоположников страховой науки в дореволюционный и советский период.

Воблый К.Г. отмечал многообразие определений страхования и останавливался на характеристике многих научных воззрений на сущность страхования: Чубера, Кроста, Шеффле, Манеса, Машнера, Книса, Шофтона, Вагнера, Рошера и других ученых, внесших значимый вклад в становление страховой науки как самостоятельного направления экономической науки в целом. Сам Воблый К.Г. понимал под страхованием вид хозяйственной деятельности на основе солидарности и возмездности, имеющий своей целью покрытие будущей нужды или потребности, вызываемой наступлением случайного и вместе статистически уловимого события. Конкретный прикладной характер – основной мотив данного определения без упоминания о денежной и фондовой составляющей страхования.

Можно предположить, что на формирование мнения Воблого К.Г. оказала влияние научная позиция Никольского П.А., изложенная в труде «Основные вопросы страхования», и определившего страхование как способ возмещения частнохозяйственных ценностей, погибающих от случайных событий, через предварительное откладывание средств в размере, определяемом вероятной гибелью для данного периода.

Серебровский В.И. определял сущность страхования исходя из того, что ущерб, который данное хозяйство или человек могут понести от известной опасности, распределяется между несколькими хозяйствами или группами людей, находящимися в более или менее одинаковых условиях по отношению к наступлению той же опасности. Этот результат достигается тем, что те лица, которым угрожает кака-нибудь опасность, делают на случай наступления определенной опасности (пожара, болезни и т.п.) известные денежные отчисления (взносы), из коих постепенно составляется тот фонд, из которого впоследствии выплачивается вознаграждение потерпевшему. Рассматриваемое научное мнение характеризует фондовое и денежное содержание страхования с учетом вероятности ущерба. Данное определение четко не ограничивает сферу страхования, по такому