

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

же порядку создаются страховые фонды по методу самострахования.

В дальнейших научных трудах Серебровский В.И. представляет страхование как самостоятельный договор, в силу которого одна сторона (страховщик) за уплачиваемое ему вознаграждение на случай предусмотренного в договоре события, факт наступления которого или время, или объем предоставления являются неизвестными, обязуется или возместить причиненный этим событием вред, или уплатить указанную в договоре сумму. Явной характеристикой представляемой научной трактовки является юридическая основа. Вместе с тем, отмечается денежный характер взаимоотношений между участниками страхования и вероятность риска, но упускается формирование страхового фонда и его значимость.

Представим теоретическую позицию страхования в масштабном и ограниченном понимании. Это разделение экономического содержания категорий в узком и широком смысле традиционно для финансовой и страховой науки. Двойное трактование страхования было предложено Райхером В.К.

Райхер В.К. определяет страхование как форму организации централизованного (в том или ином масштабе) страхового фонда за счет децентрализованных источников: из взносов, делаемых в этот фонд его участниками. Эта научная позиция свидетельствует о значимости в советский период формирования в страховой науке такой категории как страховой фонд. Представляемое определение отражает форму организации страхового фонда (централизация, децентрализация), однако не акцентируется внимание на общественное назначение страхования – страховые выплаты и возмещение ущерба. Также не отмечается первопричина создания страхового фонда – риск и вероятность его реализации.

Фондовое содержание является ведущим моментом в установлении сущности страхования в советский период. Это подтверждается научной позицией Конышина Ф.В. определявшего страхование как метод формирования централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для выплат соответствующих сумм в связи с наступлением определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных. Объявление страхования методом значительно сужает теоретико-методологическое значение данной категории. Вместе с тем, в данной формулировке заложены теоретико-практические основы страхования, не подлежащие изменению при трансформации общественно-экономической формации.

С середины XX в. происходит изменение научного воззрения на сущность страхования от абстрактного понимания как экономического института к трактовке как способа возмещения убытков, совокупности форм и методов, системы экономических отношений, связанных с обеспечением страховой защиты. В целом, характеристика страхования в рамках такого подхода не выражала его сущностную позицию, а отражала только механизм реализации страховых отношений.

Мотылев Л.А. определяет страхование как совокупность финансовых экономических отношений, посредством которых перераспределяется часть национального дохода в интересах укрепления экономики общественного производства и материального благосостояния трудящихся, путем особого метода образования части страхового фонда денежных средств за счет взносов предприятий и организаций, а также населения для строгого целевого их использования – возмещения участникам создания фонда убытков в связи со стихийными бедствиями, несчастными случаями и т.д. и оказания дополнительной помощи гражданам (или членам их семей) при наступлении определенных событий, связанных с их жизнью и здоровьем. В данном пространственном определении устанавливается влияние на страховые действующей общественно-экономической формации, организации распределения и перераспределения результатов общественного воспроизводства, отмечается государственность страхования. Вместе с тем, в определении заложены базовые позиции в виде страхового фонда, его формирования и использования, ограничение круга участников, определенность страховых событий.

СИСТЕМА ФАКТОРОВ РИСКА ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Князев П.П.

Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия

С позиции коммерческого банка важной особенностью инвестиционного кредитования являются модели и технологии оценки рисков долгосрочного кредитования, а также методы их минимизации. В рамках организации риск-менеджмента коммерческим банкам необходимо иметь реальное представление о той системе рисков, которая связана с инвестиционным кредитованием в целом или с финансированием конкретного инвестиционного проекта. В настоящее время основным выступает вопрос о связанных непосредственно с работой заемщиков рисках для коммерческих банков. В этой связи, по мнению автора, специалистам коммерческих банков необходимо иметь достоверное представление о реальных источниках риска невозврата заемщиком представленных ему кредитных средств на цели реализации инвестиционного проекта.

Рассмотрим систему факторов риска инвестиционного кредитования, объективно существующую в деятельности потенциального заемщика.

В рамках субъектной составляющей факторы риска можно разделить на две группы: внешние – независящие от заемщика и определяемые средой его функционирования, и внутренние – непосредственно связанные с осуществлением заемщиком деятельности.

Первой группой являются внешние факторы риска. Рассмотрим каждую подгруппу подробнее.

Риски, связанные с мерами государственного регулирования, находятся в следующих сферах: материально-техническое снабжение; охрана окру-