

УДК 330.59:332.1

РОЛЬ ВЛАСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОГО СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

ИВАНИНА Е. А.,
канд. экон. наук, доц. каф. теории
управления и государственного
администрирования, ГОУ ВПО
«Донецкий государственный
университет управления»,
КИЗЕЕВА К. А.,
магистрантка ГОУ ВПО ДонГУУ

Данная статья содержит описание ряда проблем, существующих на территории Донецкой Народной Республики, решение которых даст возможность заложить основу формирования высоких стандартов качества жизни населения и способствовать обеспечению устойчивого социально-экономического развития данного региона.

***Ключевые слова:** развитие; социальное развитие; экономическое развитие.*

У цій статті описується ряд проблем, що існують на території Донецької Народної Республіки, вирішення яких дасть можливість закласти основу формування високих стандартів якості життя населення і сприяти забезпеченню сталого соціально-економічного розвитку даного регіону.

***Ключові слова:** розвиток; соціальний розвиток; економічний розвиток.*

This article describes some of the problems that exist in the territory of the Donetsk People's Republic, solution of which will give the opportunity to lay the basis for the formation of high quality of life standards of the population and contributes to sustainable socio-economic development of the region.

***Keywords:** development; economic development; social development.*

Постановка проблемы. Сложные условия хозяйствования, обусловленные экономической блокадой со стороны Украины и ведением военных действий, сложившиеся в Донецкой Народной Республике, способствовали мобилизации сил к возрождению и развитию нашего региона. В сложившейся ситуации следует отметить значимость тех функций, которые взяли на себя местные органы власти в части обеспечения, по возможности, максимально комфортных условий жизни населения Республики. Однако повышение общего уровня качества жизни городского и сельского населения невозможно без устойчивого социально-экономического развития региона в целом. Поэтому сложившаяся ситуация требует чёткого осознания проблем региона и выработки стратегических и перспективных планов его развития как основы увеличения благосостояния наших граждан, что и обуславливает актуальность данной проблематики. Поскольку выработка чёткой стратегии регионального развития позволит сформировать такую среду хозяйствования, в которой социально-экономическое развитие муниципального образования станет не только возможным, но и стабильным.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследования проблематики социально-экономического развития территорий представляют большой интерес для многих учёных. Многочисленные наработки методик социально-экономического развития представлены в работах Романовой Н. А., Терентьевой Н. Ю., Тюкавкина И. Н., Любовного В. Я., Зайцева И. Ф., Воякина А. Б. и др. [5-8]. В учёной среде

выполнены разработки относительно формулировки, на основе применения системного подхода, системы задач муниципального образования, в рамках решения которых возможно устойчивое социально-экономическое развитие [5; 9], достаточно широко освещены вопросы применения программно-целевого планирования и их роль в формировании устойчивого социально-экономического развития [3; 6; 8; 9], выделены основные проблемы выхода из кризиса, выработаны предложения относительно стабилизации экономической ситуации в стране [7; 10].

Однако, на наш взгляд, каждое муниципальное образование специфично и развивается под влиянием совокупности факторов внешней и внутренней среды. Поэтому выработать универсальные предложения по выходу из кризиса и достижению равновесного и стабильного развития не всегда представляется возможным, что ориентирует нас на выработку оптимальных решений существующих проблем муниципального управления в социально-экономической сфере.

Постановка задачи. В этой связи, на основе существующих наработок в учёной среде, считаем необходимым представить собственное видение направлений решения существующих проблем регионального социально-экономического развития.

Изложение основного материала исследования. Развитие является движущей силой прогресса, его материальной основой. В широком, философском смысле развитие означает процесс усовершенствования тех или иных элементов общественных отношений или материально-вещественных элементов общества, переход к принципиально новым качественным характеристикам. Сердцевиной развития является экономическое развитие, которое включает количественное увеличение населения и богатства, появление качественно новых капитальных благ и ценностей, явлений и процессов, глубокую модернизацию и перестройку всей экономической и социальной системы.

Экономическое развитие – важная цель любого общества, государства. Независимо от идеологии и уже достигнутого уровня благосостояния, все страны преследуют цели развития экономики и повышения жизненного уровня населения. Термин «развитие» часто употребляется в следующих сочетаниях: экономическое развитие, социально-экономическое развитие, развитие экономики города, региона, страны. В каждом случае под развитием подразумевается любое прогрессивное изменение, прежде всего, в экономической сфере. Если изменение количественное, говорят об экономическом росте. При качественном изменении речь может идти о структурных изменениях, или об изменении содержания развития, или о приобретении экономической системой новых характеристик. Преодоление кризиса в любой сфере жизни напрямую связано с уровнем экономической активности. Социальное развитие определяется ресурсными возможностями, которые, в свою очередь, зависят от степени экономического развития. Потому, только развивая экономическую активность, можно осуществить те или иные прорывы в жизни местного общества и поднять уровень благосостояния населения, который, в конечном счёте, всегда определяет степень успеха функционирования той или иной социально-экономической системы [1].

Наблюдая за сложившейся ситуацией сегодня, можно с уверенностью сказать, что тенденция к развитию прослеживается во всём, и прежде всего – в способности власти вникать в проблемы государства и готовности их решать. Роль власти сегодня – колоссальна. И то, как власть видит «себя в народе» и «народ во власти», будет зависеть дальнейшее становление Республики.

В Донецкой Народной Республике заложен колоссальный потенциал, востребованный сегодня. Богатства Донецкого региона в виде природных и человеческих ресурсов способствуют его возрождению и развитию. Несмотря на полуразрушенную инфраструктуру, закрытие многих промышленных предприятий, сокращение рабочих мест, дефицит бюджета, регион открывает для себя новые

возможности и перспективы. Можно выделить ряд проблем, решение которых приведёт к значительному повышению качества жизни населения Донецкой Народной Республики. Значимой в данном аспекте представляется выработка оптимальной кадровой политики. В экономике Республики ощущается нехватка профессионалов как в системе государственного и муниципального управления, так и на производственном уровне. Особенно это ощущается в тех сферах производства, которые требуют полного реформирования, полной переориентации. Многим руководителям не всегда удаётся достигнуть баланса между поставленными задачами и накопленным опытом, знаниями сотрудников. Сложно правильно сформировать цель и поставить задачу!

В условиях войны трудно находить пути решения возникающих проблем в силу того, что многие из них являются нестандартными и требуют решения «здесь и сейчас». Обеспечить максимально эффективное решение проблем, суметь увидеть ситуацию со всех сторон и правильно её оценить – прерогатива профессионалов-управленцев, которых сегодня единицы, т. к. долгое время эта ниша была вакантна и не востребована. Поэтому, на наш взгляд, значимой проблемой, является нехватка, а в некоторых структурах и полное отсутствие профессиональных кадров, в том числе и управленцев. Очередное поколение инженеров, экономистов, финансистов, а также специалистов других интеллектуальных профессий вынуждены либо переквалифицироваться, либо уезжать в поисках своей востребованности за пределы региона. Наблюдается тенденция вытеснения и замещения людей интеллектуального труда, поэтому в скором времени эта ниша будет восполнена людьми без образования или же людьми рабочих профессий.

Следующей, не менее значимой проблемой является практическая реализация функции муниципального управления в части обеспечения участия населения в решении вопросов местного значения. Опираясь на этот постулат, необходимо выявить ряд «наболевших» проблем путём проведения социологических опросов или же анкетирования на улицах и предприятиях города. По мнению ряда учёных – Бакуменко В., Дзвинчука Д., Поважного О. и др., цели государственного управления рождаются и должны рождаться «снизу» – идти от потребностей и интересов людей, объединённых в государство. Содержание и цели государства заключаются в том, чтобы способствовать материальному и духовному развитию своего народа. Внутреннее состояние общества и проблемы, которые его беспокоят, являются настоящим и актуальным источником формирования целей государственного управления» [2, с. 62].

Основными источниками муниципальных доходов являются: налоги, сборы и прочие платежи, размеры поступления которых зависят от успешности экономики региона. Таким образом, главная задача заключается в том, чтобы обеспечить формирование благоприятного климата, способствующего не только созданию комфортных условий существования, но и привлечению дополнительных инвестиций в регион, что, в свою очередь, станет базисом появления новых рабочих мест, расширения инфраструктуры, а, следовательно, будут решены такие задачи, как занятость населения, возвращение специалистов на Родину, увеличение инвестиционной привлекательности региона.

В рамках решения проблем налоговой системы необходим системный анализ статей доходов и расходов муниципального бюджета, в целях определения их обоснованности и, в случае необходимости, корректировки. Налоговая система нуждается в оптимизации для максимизации наполняемости муниципального бюджета, а также для стимулирования развития предпринимательской деятельности. Эффективная налоговая система позволит всем элементам муниципального образования работать в правовом поле, в рамках закона и одновременно обеспечит требуемую наполняемость бюджета региона. Для эффективного решения выявленных

проблем используется, как правило, программно-целевой метод управления. Он позволяет максимально эффективно увязать цели, средства и пути, которые приведут к решению поставленных задач.

Преимущество программ в том, что они обеспечивают концентрацию ресурсов на наиболее перспективных и эффективных направлениях. Либо, если проект заведомо дотационный, можно в наименее короткие сроки решить проблему, скажем, социального характера. Программы позволяют ускорить развитие приоритетных отраслей, отдельных регионов и привлекать для этого дополнительные ресурсы и инвестиции [3, с. 72]. Разработкой программ социального развития региона должны заниматься специалисты, не только хорошо знающие проблемы данного региона, но и изучающие опыт зарубежных стран с целью заимствования лучшего и перенесения в реалии нашей жизни.

В области здравоохранения также наблюдается ряд проблем, при решении которых удастся изменить отношение населения к медицине в целом. Человек, обращаясь в медицинское учреждение, ожидает получения результата – улучшения состояния своего здоровья, однако, как показывает практика, так происходит не всегда. Факторы, которые оказывают на него влияние при получении не всегда качественной медицинской услуги, способствуют формированию устойчивого отторжения медицинских услуг и учреждений здравоохранения как таковых. Первым шагом на пути решения данной проблемы является создание электронных ресурсов, которые позволят существенно оптимизировать временные затраты как врача, так и пациента.

Вторым шагом является предоставление возможности выбора специалиста на усмотрение пациента, а не исходя из его регистрации по месту жительства. Практическая реализация данного вопроса требует вмешательства государства, дабы урегулировать процесс выбора врача пациентами и обеспечить равновесную нагрузку всех врачей. Такое нововведение позволит стимулировать качественную работу специалистов всех уровней, создаст предпосылки борьбы за каждого пациента и, возможно, изменит само отношение к нему. И потому от количества принятых пациентов будет зависеть зарплата врача, придёт осознание того, что не только больной нуждается в лечении, но и врач нуждается в больном.

Введение обязательного бесплатного ежегодного медицинского профилактического осмотра всех жителей муниципального образования позволит своевременно выявлять и предупреждать возможные болезни, что не только повысит уровень состояния здоровья населения, но и сократит затраты по лечению тяжёлых и запущенных заболеваний. Такая практика давно и достаточно эффективно используется в Германии, где при прохождении медицинского профилактического осмотра каждый житель несёт ответственность за своё здоровье сам, и государство вправе не оказывать ему бесплатного медицинского обслуживания. Однако такое положение противоречит ст. 34 Конституции Донецкой Народной Республики, согласно которой медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается всем гражданам бесплатно за счёт средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений. На наш взгляд, внесение поправки в данную статью, а именно: в статью об отсутствии бесплатной медицинской помощи для лиц, которые не выполнили требования о прохождении *бесплатного* медицинского профилактического осмотра, позволит не только предупредить некоторые заболевания, но и увеличит самосознание граждан, повысит общий уровень состояния здоровья. Это не замедлит сказаться и на темпах экономического развития, поскольку доказано, что состояние здоровья населения оказывает непосредственное влияние на экономику государства, поэтому восстановление экономики и здоровья граждан должны идти одновременно. Решению

данного вопроса во многом будет способствовать и обеспечение доступности медицинской помощи для всех социальных слоёв населения. Только в случае, если система будет мобильной, это станет большим прорывом в медицине, в противном случае – очередным «ярмом» на шее населения.

В сфере образовательных услуг также существуют определённые проблемы, требующие немедленного решения. Наблюдается тенденция репетиторства. Однако стоит задуматься, почему в последние десять лет оно стало таким популярным и заняло определённую нишу образовательных услуг. Кто занимается репетиторством? В большинстве случаев, это те же педагоги, которые учат детей в школах и ВУЗах. Тогда стоит задать вопрос: если учитель на уроке будет выкладываться по максимуму, после уроков устраивать хотя бы один раз в неделю факультативное занятие, то будут ли ходить к нему на платные дополнительные занятия? Я думаю, ответ очевиден. Будут, но либо учащиеся, которым нужна дополнительная нагрузка, с целью увеличить базовый объём знаний, либо учащиеся, которым действительно необходимо уделить больше времени на освоение школьной программы.

Важно понимать, что если ребенок «стандартен», то для освоения школьной программы он должен получать необходимую и полную информацию на уроке, а не ходить за ней к репетиторам. В противном случае нужно ломать эту систему. Контроль со стороны муниципалитета путём проведения внеплановых открытых занятий позволит оценить качество подготовки учащихся. Кроме того, наличие действенной обратной связи с населением муниципального образования позволит выявлять факты некачественного предоставления образовательных услуг.

Проблемы проведения детского досуга, на сегодняшний день, также являются достаточно острыми, поскольку, в условиях войны, когда взрослые поставлены в условия выживания, дети предоставлены сами себе. Приоритетной задачей муниципалитета должна стать занятость детей. Необходимо изыскивать максимальные возможности для привлечения руководителей работающих предприятий, действующих домов культуры, а также инвесторов, находящихся на данной территории, для решения данного вопроса. В качестве варианта могут служить следующие мероприятия: создание льготных кружков при школах, детских учреждениях; привлечение волонтеров в качестве тренеров на добровольных началах; создание игровых комнат, как это было в советское время; проведение школьных экскурсий на предприятия города. На наш взгляд, необходимо разработать целевую программу региона, направленную на развитие детского досуга с учётом имеющихся ресурсов и возможностей. Обоснованный подход, с учётом всех факторов, даст возможность решить ситуационную проблему с прицелом развития в будущем, так как благополучное развитие детей – это потенциал региона, востребованный уже завтра.

В сфере жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) наблюдается ряд проблем, переходящих из года в год. Как показывает практика, жилищно-эксплуатационная контора (ЖЭК) является малоэффективным муниципальным предприятием, функции которого на практике сводятся к приёму квартплаты от абонентов. Поэтому мы наблюдаем такое массовое явление, как создание объединений совладельцев многоквартирных домов (ОСМД), поскольку каждый из нас хочет оплачивать только те услуги, которые получает качественно и своевременно, в соответствии с договором, заключённым между поставщиком и потребителем услуг. Сложившаяся практика требует полной модернизации ЖКХ, его технического переоснащения и, как уже говорилось ранее, подбора высококвалифицированных кадров, работа которых будет направлена на то, чтобы вывести данную сферу городского хозяйства на новый качественный уровень функционирования, тем самым обеспечив его развитие и улучшив условия проживания граждан соответствующего муниципального образования.

Создание программы управления ЖКХ позволит: сделать систему управления прозрачной и мобильной; реализовать контроль над целевым использованием платежей, что предотвратит использование средств не по назначению; позволит сформировать ремонтные бригады в необходимом количестве, с учётом специфического характера проблем каждого района; позволит выявить негативные тенденции и заблаговременно их предупредить. Только организованное управление в жёстких рамках может сделать ЖКХ эффективным, максимально ориентированным на работу с местным населением, а не отдельно от него.

Безусловно, одним из самых важных секторов муниципального образования является сектор торговли, общественного питания и бытового обслуживания населения города. На сегодняшний день рынок переполнен второсортным товаром, который находит спрос у местного населения в условиях безденежья. Таким положением пользуются недобросовестные предприниматели. По нашему мнению, данная ситуация требует вмешательства со стороны государства в рыночную экономику, которая становится стихийной. Определённая доля государственного регулирования обеспечит контроль над качеством ввозимой продукции, установлением предельных цен на социально-значимые товары и создаст условия для развития собственного регионального производства. Для обеспечения населения качественными продуктами питания, предлагаемыми в розничной сети, представители муниципальных служб, в лице органов санитарно-эпидемиологического контроля, должны регулярно и повсеместно осуществлять наблюдение над точками розничной торговли, проверять их на предмет соответствия всем санитарным нормам и правилам.

Такая сфера услуг, как общественный транспорт, должен находиться под постоянным контролем местных властей. Перевозчик должен гарантировать безопасность передвижения путём регулярного технического обслуживания машин, отправляющихся в рейс, а также проверки состояния водителей, находящихся за рулём. В этой связи органами муниципалитета совместно с госавтоинспекцией в городах и районах Республики должны разрабатываться мероприятия по отслеживанию и своевременному реагированию на поступающие сигналы о некачественных пассажироперевозках со стороны местных жителей.

Выполненный анализ существующей проблематики социально-экономического развития муниципальных образований позволяет сформировать модель направлений стратегического развития муниципального образования (табл. 1).

Таблица 1

Модель направлений стратегического развития муниципального образования

№	Сфера городского хозяйства	Проблема	Пути решения	Субъекты решения
1.	Все функционирующие сферы городского хозяйства	1. Неэффективная кадровая политика	1. Тесное сотрудничество с центрами занятости, а также ведущими ВУЗами ДНР. 2. Создание электронной базы вакансий ДНР, в которой могли бы размещать объявления не только работодатели, но и претенденты на работу. 3. Подбор квалифицированных кадров. 4. Обязательное наличие профильного образования в соответствии с занимаемой должностью	Руководители предприятий городской инфраструктуры, отделы кадров соответствующих организационных структур
2.	ЖКХ	1. Низкий уровень обслуживания (культура обслуживания, несвоевременное реагирование на возникающие проблемы)	1. Эффективное взаимодействие с местным населением 2. Стимулирование к оплате услуг местного населения, путем улучшения их качества 3. Передача в частные руки тех услуг, на обслуживание которых нет соответствующих ресурсов	Руководители предприятий городской инфраструктуры, специалисты коммунальных предприятий в сфере ЖКХ

3.	Сектор торговли, общественного питания и бытового обслуживания населения города	1. Низкий уровень обслуживания 2. Низкое качество товаров 3. Недостаточный контроль со стороны органов санитарно-эпидемиологического контроля	1. Проведение профилактических бесед, по вопросам обслуживания населения, при необходимости, применение санкционных мер к виновным лицам 2. Обеспечение закупки товаров у поставщиков, имеющих все разрешительные документы на торговлю.	Муниципальные органы власти, органы санитарно-эпидемиологического контроля, руководители секторов торговли, общественного
			3. Стимулировать деятельность местного производителя путем «налоговых каникул» 4. Разработать целевую программу ДНР, направленную на поддержание и развитие местного производителя. 5. Регулярный контроль со стороны органов санитарно-эпидемиологического контроля (разработать систему штрафов и административных взысканий).	питания и бытового обслуживания населения города
4.	Общественный транспорт	1. Низкий уровень обслуживания 2. «Культура» перевозок 3. Ограниченное время работы пассажирского транспорта	1. Владельцам пассажирского транспорта регулярно проводить профилактические беседы по вопросам поведения с пассажирами 2. Проверять качество перевозок в «час пик» 3. Оптимизировать количество машин, выходящих на рейс. 3. Обеспечить движение дежурных маршрутов в вечернее и ночное время суток.	Муниципальные органы власти, госавтоинспекция города, руководство автотранспортных предприятий
5.	Здравоохранение	1. Низкое качество мед. услуг 2. Назначение дорогих лекарственных препаратов, которым существует более бюджетный аналог 3. Нехватка специалистов	1. Привлечение молодых специалистов 2. Применение ресурсосберегающих технологий лечения 3. Координация сотрудничества пациентов с волонтерскими организациями, для привлечения дополнительных ресурсов по целевому назначению	Муниципальные органы власти, Министр здравоохранения, главврачи местных и областных больниц
6.	Образование	1. Главной проблемой сегодняшних школ является нехватка преподавателей иностранного языка. 2. Низкое качество преподавания	1. Разработка целевой программы по вопросу изучения иностранных языков для школьников и студентов. 2. Стимулирование работников образования к повышению качественного уровня преподавания, использование мотивационных аспектов управления	Органы местного самоуправления, Министр образования, директора школ

Выводы и перспективы дальнейшего развития в этом направлении. Следует отметить, что социально-экономическое развитие – приоритетное направление, целью которого является подъем благосостояния наших граждан на новый «качественный» уровень жизни, а его источником – природные, материальные, трудовые, научно-технические ресурсы данного региона. Ориентация на высокие стандарты качества жизни, сделает молодое государство не только самостоятельным и перспективным, но и конкурентоспособным на мировой арене.

Выявленные нами проблемы и предложенные пути решения, сформированная модель направлений стратегического развития муниципального образования является основой для разработки стратегических и перспективных планов, целевых программ

социально-экономического развития муниципальных образований Донецкой Народной Республики.

Список использованных источников

1. Яковлева Ю. К. Социально-экономическое развитие регионов Украины / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dspace.nbu.gov.ua/bitstream/handle/123456789/16137/12-Yakovleva.-pdf?sequence=1>
2. Бакуменко В., Дзвінчук Д., Поважний О. «Державне управління». Курс лекцій – Івано-Франківськ: Місто НВ, 2011. – 536 с.
3. Жуковский А.И., Васильев С.В. Разработка, реализация и оценка региональных целевых программ: учебник – М.: «ДИАЛОГ», 2006. – 175 с.
4. Зайцева Л. Н. Региональная система управления (организационно-методологический аспект). – Донецк: ИЭП НАН Украины, 1997. – 336 с.
5. Романова Н. А. «Проблемы и перспективы современной системы комплексного стратегического социально-экономического развития российского города»/[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://e.120-bal.ru/ekonomika/13895/-index.html>
6. Терентьева Н. Ю. «Подходы к оценке целевых программ, направленных на решение проблем социально-экономического развития региона» / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/>
7. Тюкавкин И. Н. «Основные проблемы развития экономики России на современном этапе»/[Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/>
8. Любовный В. Я., Зайцев И. Ф., Воякина А.Б. Целевые программы развития регионов: рекомендации по совершенствованию разработки, финансирования и реализации. – М: Московский общественный научный фонд, 2002. – 91 с.
9. Методика разработки и реализации программ социально-экономического развития / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://smartpage.narod.ru/Russian/-Ec81-MRiRPSER.htm>
10. Бабушкина А. С. Региональные целевые программы социально-экономического развития: механизм разработки и реализации / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2015/808/8334>.
11. Федеральный закон Российской Федерации от 28 июня 2014 г. № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70684666/>
12. «Сущность государственного управления» / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.refmanagement.ru/ritem-3380-1.html>
13. Атаманчук Г. В. Теория государственного управления. Курс лекций – М.: Юрид. лит., 1997. – 400 с.

УДК 336:613

ОПТИМИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ В СИСТЕМЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

СПОДАРЕВА Е. Г.,
преподав. каф. финансов, ГОУ
ВПО «Донецкий государственный
университет управления»

В статье определены основные источники финансирования учреждений здравоохранения и предложены мероприятия по их оптимизации.

Ключевые слова: финансовые ресурсы; источники финансирования; учреждения здравоохранения; медицинское страхование; государственно-частное партнёрство.

У статті визначені основні джерела фінансування установ охорони здоров'я і запропоновані заходи щодо їх оптимізації.

Ключові слова: фінансові ресурси; джерела фінансування; установи охорони здоров'я; медичне страхування; державно-приватне партнерство.

The article defines the sources of funding of healthcare institutions and suggested measures for their optimization.

Keywords: financial resources; sources of financing; healthcare institution; medical insurance; public private partnership.

Постановка проблемы. Отрасль здравоохранения, являясь сложной социально-экономической системой и специфической отраслью народного хозяйства, призвана обеспечить реализацию важнейшего социального принципа – сохранение и улучшение здоровья граждан, оказания им высококвалифицированной, специализированной лечебно-профилактической помощи.

Эффективность здравоохранения как отрасли сферы обслуживания заключается в том, что, оберегая и восстанавливая здоровье человека – главной составной части производительных сил общества, она тем самым способствует снижению заболеваемости, росту производительности труда, продлению трудоспособного периода трудящихся, определяя потенциал его возможностей. Всё это, в свою очередь, содействует социально-экономическому, культурному и индустриальному развитию, росту национального дохода страны и повышению благосостояния народа.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованиями направлений оптимизации финансирования учреждений здравоохранения занимались ряд таких учёных, как Н. В. Авраменко, В. Андрющенко, О. Василик, В. Горин, С. Кондратюк, В. Пономаренко, С. Юрий, О. Тулай и другие. Анализ научных работ по исследуемой проблематике показывает, что достаточное количество теоретических и организационных вопросов остаются дискуссионными.

Актуальность. Актуальность статьи обусловлена тем, что главной целью отрасли здравоохранения является достижение её конечного, полезного, необходимого обществу продукта – высоких показателей здоровья людей. В связи с этим специалисты в данной отрасли должны располагать знаниями о том, что понимается под общественным здоровьем, какие факторы на него воздействуют и на основе каких экономико-статистических показателей разрабатывать наиболее эффективные организационные формы охраны здоровья населения.

В настоящее время отрасль здравоохранения развивается под влиянием и в условиях рыночной трансформации экономики страны и медико-социальной политики государства. В меняющихся условиях жизни общества и функционирования отрасли

здравоохранения возникают совершенно новые принципы, подходы и формы деятельности, взаимодействия специалистов, занятых в охране здоровья населения. Повышаются требования к уровню их знаний, возникает потребность овладения новыми знаниями о факторах, формирующих здоровье населения, о хозяйственной деятельности в рамках здравоохранения, о современных подходах и стилях руководства коллективом и собственной производственной деятельностью.

В современных условиях рациональная стратегия не только развития, но и функционирования отрасли здравоохранения предполагает опережение качественных параметров изменений по сравнению с количественными. В связи с этим проблемы планирования и финансирования учреждений здравоохранения, увеличение источников финансовых ресурсов и более эффективное их использование в процессе покрытия расходов лечебных учреждений являются весьма актуальными в современных условиях хозяйствования.

Цель статьи. Целью исследования является рассмотрение финансового состояния отрасли здравоохранения, определение источников финансовых ресурсов отрасли и выявление направлений их эффективного использования в дальнейшем.

Изложение основного материала исследования. Современное состояние отрасли здравоохранения характеризуется недостатком материальных и финансовых ресурсов, низкой эффективностью деятельности лечебно-профилактических учреждений, низким качеством медицинской помощи при наличии достаточной обеспеченности населения врачебными кадрами и больничными койками, низкой оплатой труда медицинских работников, отсутствием организационно-экономического механизма контроля необходимого объема и качества медицинской помощи, наличием остаточного принципа финансирования системы здравоохранения.

В этих условиях возрастает значение поиска адекватных форм социальной поддержки отрасли здравоохранения, в том числе реформирования организационно-хозяйственного механизма на принципах социальной рыночной экономики, обеспечивающих не только выживание данной сферы, но и дальнейшее развитие в рыночной среде.

Успешная реализация задач, стоящих перед медицинскими учреждениями, одной из которых является качественное медицинское обслуживание, в огромной степени определяется рациональным использованием финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы учреждений здравоохранения – это совокупность денежных средств, находящихся в оперативном управлении данного учреждения. Они являются результатом взаимодействия поступления и расходов, распределения денежных средств, их накопления и использования [1].

В настоящее время финансирование учреждений здравоохранения производится на основе сметного принципа: каждому учреждению утверждается смета расходов, производимых за счет выделяемых средств.

Согласно установленному порядку, составление индивидуальной сметы медицинского учреждения осуществляется, исходя из нормативов расходов в расчёте на единицу объема выполненных работ и показателей объема работы каждого подразделения: среднегодового количества коек, количества койко-дней, среднегодового числа должностей медицинского и административно-хозяйственного персонала, количества поликлинических посещений и т. д. [2].

подавляющее большинство государственных и коммунальных учреждений здравоохранения имеют статус бюджетного учреждения. Бюджетное учреждение – это организация, созданная органами государственной власти или органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических и иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета на основе сметы доходов и расходов [3].

Финансируется такое учреждение из бюджета любого уровня и не ведёт самостоятельной хозяйственной деятельности, а имеет смету расходов бюджетных средств, получаемую от вышестоящих органов. Организации, наделённые государственным или коммунальным имуществом на праве оперативного управления, признаются бюджетными учреждениями.

Значительный удельный вес в бюджетных учреждениях после бюджетных ассигнований занимают целевые средства. Целевые средства являются специфическим источником приобретения активов и финансирования расходов бюджетного учреждения. Как и бюджетные средства, целевые расходуются, как правило, в течение отчётного года или ограниченного промежутка времени, если за счёт целевых средств финансируются отдельные мероприятия. Основная причина, по которой источники образования этих средств и направления их расходования учитываются обособленно от бюджетных, является характер этих средств. Кроме того, это обуславливается потребностями составления и представления отчётности, которая предоставляется не только финансирующим органам, но в данном случае и другим заинтересованным пользователям.

Направления использования финансовых ресурсов, независимо от источника их образования (бюджетных либо внебюджетных средств), определяются в строгом соответствии с подразделениями экономической классификации расходов бюджетной классификации, устанавливающими конкретные цели расходования средств.

В настоящее время государством за счёт бюджетных средств реально финансируется ограниченный состав расходов – в основном оплата труда, начисления на фонд оплаты труда, питание, медикаменты, коммунальные услуги. Финансирование остальных видов расходов (услуги по текущему ремонту и обслуживанию техники, инвентаря и медицинской аппаратуры, приобретение оборудования, капитальное строительство, капитальный ремонт и др.) учреждения вынуждены производить за счёт внебюджетных средств. При этом нарушается основной принцип сметного финансирования – покрытие за счёт бюджетных средств всех расходов, необходимых для нормального функционирования учреждения [2].

Действующим законодательством бюджетным учреждениям предоставлено право оказывать населению, предприятиям, учреждениям и организациям платные дополнительные услуги и вести предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность, предусмотренную его уставом, то есть привлекать внебюджетные средства. Такая деятельность является дополнительным к бюджетному финансированию источником средств для развития материально-технической базы учреждения.

Привлечение дополнительных внебюджетных средств не влечёт за собой снижение нормативов и абсолютных размеров финансирования учреждений за счёт бюджетных средств. Однако платные услуги, предоставляемые государственными и коммунальными учреждениями, не могут быть оказаны вместо деятельности, финансируемой за счёт средств бюджета [4].

Учитывая, что основным источником финансирования учреждений здравоохранения выступают бюджетные средства, рассмотрим структуру бюджетного финансирования отрасли здравоохранения Украины (табл. 1).

По данным табл. 1 видно, что объём расходов Сводного бюджета на здравоохранение за 2012-2015 гг. вырос на 21,4 %, причём темп прироста расходов местных бюджетов (15,6 %) значительно преобладает над аналогичным показателем государственного бюджета (4,1 %), что в значительной мере определяется введением в 2015 году медицинской субвенции из государственного местным бюджетам.

Таблица 1

**Динамика и структура бюджетного финансирования отрасли здравоохранения
Украины в 2012-2015 гг. в разрезе бюджетов всех уровней [5]**

<i>Источник финансирования</i>	<i>Год</i>	<i>Общий фонд, млн грн</i>	<i>Специальный фонд, млн грн</i>	<i>Всего, млн грн</i>	<i>Удельный вес общего фонда, %</i>	<i>Удельный вес специального фонда, %</i>
Средства государственного бюджета	2012	9646,2	1712,3	11358,5	84,9	15,1
	2013	11141,2	1738,1	12879,3	86,5	13,5
	2014	8482,6	2098,2	10580,8	80,2	19,8
	2015	10037,4	1413,0	11450,4	87,7	12,3
Темп прироста, %	2015/2012	4,1	-17,5	0,8	3,3	-18,6
Средства местных бюджетов	2012	42326,2	4769,2	47095,4	89,9	10,1
	2013	44808,9	3880,5	48689,4	92,0	8,0
	2014	42726,3	3843,0	46569,3	91,7	8,3
	2015	48938,2	10602,9	59541,1	82,2	17,8
Темп прироста, %	2015/2012	15,6	122,3	26,4	-8,6	76,2
Средства сводного бюджета	2012	51972,4	6481,5	58453,9	88,9	11,1
	2013	55950,1	5618,6	61568,7	90,9	9,1
	2014	51208,9	5941,2	57150,1	89,6	10,4
	2015	58975,6	12015,9	70991,5	83,1	16,9
Темп прироста, %	2015/2012	13,5	85,4	21,4	-6,5	52,3

Средства общего фонда являются основными в объёмах бюджетного финансирования отрасли здравоохранения как на общегосударственном, так и на местном уровнях. По общему фонду наблюдается увеличение расходов на отрасль здравоохранения за 2012–2015 гг. в абсолютном измерении в целом.

Составными частями любой сметы являются доходы и расходы. В свою очередь, и доходы, и расходы состоят из общего и специального фонда (определяются Законом о Госбюджете Украины).

К общему фонду сметы бюджетного учреждения можно отнести средства, которые поступают от уплаты налогов, сборов, предоставления услуг и от вышестоящего учреждения для содержания учреждения, и расходуются согласно определённым видам основной деятельности.

К специальному фонду сметы можно отнести средства, которые поступают от уплаты налогов, сборов, предоставления услуг, предусмотренных Законом Украины о Госбюджете, и которые расходуются за счёт этих поступлений на конкретную цель, например, для создания государственного резерва [6].

К доходам бюджетного учреждения, помимо поступлений средств по общему фонду бюджета от вышестоящего бюджетного учреждения (главного распорядителя бюджетных средств), можно отнести средства, полученные учреждением от:

- предоставления платных услуг (предусмотренных Уставом учреждения);
- выполнения работ, реализации продукции (собственного производства);
- продажи необоротных активов (за исключением зданий и сооружений);
- средств на выполнение отдельных поручений;
- средств, поступивших в учреждение в качестве благотворительной, гуманитарной помощи от физических и юридических лиц [6].

Анализ финансового обеспечения учреждений здравоохранения свидетельствует о почти полной зависимости финансового потенциала указанных институтов от бюджетных средств, не способных полностью удовлетворить их потребности. Из-за неспособности государства устранить отрицательные последствия влияния рыночных механизмов на функционирование отрасли здравоохранения стремительно развивается «теневой» сектор в заведениях этой отрасли, который порождает нежелательные явления, а именно:

- экономические: денежные потоки, формируемые за счёт неофициальных платежей пациентов за предоставленные медицинские услуги, не инвестируются в развитие учреждений здравоохранения (внедрение новых медицинских технологий, повышение качества медицинских услуг и тому подобное), чем ограничивают возможности органов государственной власти и местного самоуправления увеличивать бюджетные средства на их содержание;

- социальные: не в полной мере обеспечивается конституционное право граждан на бесплатную медицинскую помощь, из-за роста стоимости медицинских услуг снижается их доступность для населения с низким уровнем дохода, возникают социальная напряжённость и недовольство ситуацией, сложившейся у пациентов и медицинского персонала [7].

Не обеспечивается приоритетность финансирования учреждений здравоохранения при распределении бюджетных средств на локальном уровне. Несмотря на то, что формульный порядок расчёта объёмов расходов на охрану здоровья из местных бюджетов предусматривает фиксированный объём бюджетных ассигнований на одного жителя (финансовый норматив бюджетной задолженности) и с помощью корректирующих коэффициентов учитывает дифференциацию потребностей населения определённой административной территории в медицинской помощи в зависимости от возраста и пола, учреждения здравоохранения финансируются на основе оперативно-сетевых показателей их мощности. При этом не берутся во внимание количество и качество предоставленных медицинских услуг, вид медицинского учреждения в зависимости от возрастной структуры пациентов, которые обслуживаются. Такая ситуация приводит к недофинансированию учреждений здравоохранения из-за несоответствия между численностью населения и объёмом финансовых ресурсов, предназначенных для удовлетворения его потребностей в медицинской помощи.

Одним из способов решения указанных проблем является совершенствование методики формульного расчёта расходов на охрану здоровья из местных бюджетов. Финансовые ресурсы, которые инвестируются в отрасль здравоохранения, не зависят от конечных результатов деятельности учреждений здравоохранения, не вполне соответствуют их потребностям, используются с низкой экономической эффективностью – в основном на содержание этих учреждений, а не на лечение пациентов. Такая практика не способствует улучшению качества и обеспечению доступности медицинской помощи населению.

Кроме того, медицинские учреждения, имея статус бюджетных учреждений с ограниченными правами по управлению финансами, ориентированы только на систему нормативов, которые доводят органы управления здравоохранения и лишены экономических стимулов по улучшению результативности деятельности и повышению качества медицинской помощи населению.

Финансирование отрасли здравоохранения происходит не только за счёт бюджетных средств и включает следующие источники финансовых ресурсов: бюджетные средства, средства целевых фондов, доходы от предпринимательской и др. видов деятельности, добровольные взносы, денежные средства государственных, частных и общественных организаций, другие денежные поступления на выполнение целевых мероприятий (рис. 1).

Кроме того, ещё одним источником финансирования здравоохранения является система медицинского страхования, которую возможно рассмотреть на примере Российской Федерации. С принятием Закона «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» в 1991 году появился, помимо бюджета, новый, дополнительный источник финансирования здравоохранения, и современному

социально-экономическому состоянию общества стало соответствовать государственное страховое здравоохранение на основе принципа обязательности.

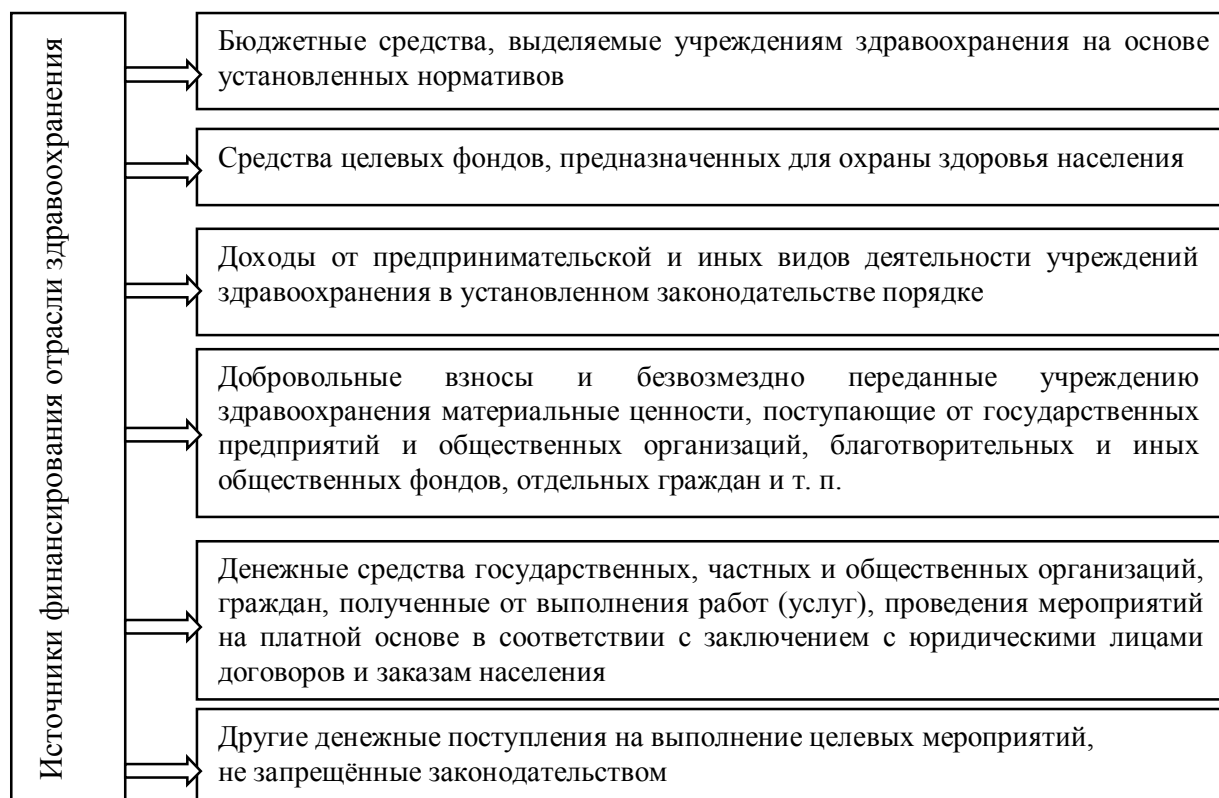


Рис. 1. Источники финансирования отрасли здравоохранения

Цель медицинского страхования – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая (заболевания) получение медицинской помощи за счёт накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

Оно осуществляется в двух формах:

- *обязательное* является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставленной за счёт средств обязательного медицинского страхования (ОМС) в объёме и на условиях, соответствующих программам ОМС;

- *добровольное* расширяет перечень обязательных программ дополнительными медицинскими услугами, действуя на коммерческих началах [8].

Метод медицинского страхования – это возмещение затрат по необходимым расходам путём привлечения дополнительных средств (помимо бюджетных ассигнований) в фонды ОМС (федеральный и территориальные) и фонды ДМС, страховых медицинских организаций (СМО) и страховщиков.

В России действуют Базовая и Территориальные программы ОМС, в рамках которых определяется, какая именно амбулаторно-поликлиническая и стационарная помощь, в каких именно учреждениях здравоохранения и при каких заболеваниях оказывается гражданам, проживающим постоянно или преимущественно на данной территории, за счёт средств ОМС, а также проведение каких именно мероприятий по профилактике заболеваний, включая диспансерное наблюдение, осуществляется за счёт указанных средств.

Базовая программа ОМС разрабатывается Министерством здравоохранения РФ и утверждается Правительством РФ. Территориальные программы ОМС утверждаются

органами государственного управления субъектов РФ на основе базовой программы. Отчисления на ОМС включаются в себестоимость продукции, а платежи на добровольное медицинское страхование производятся из прибыли предприятий или личных средств граждан.

Средства, собранные Федеральным фондом обязательного медицинского страхования, аккумулируются и перераспределяются по территориальным фондам обязательного медицинского страхования регионов Российской Федерации в зависимости от их социально-экономического развития [9]. Законом «О медицинском страховании граждан РФ» предусмотрена возможность заключения договоров между страховыми организациями и учреждениями здравоохранения с разными формами собственности. Тем самым стало возможным общественное финансирование негосударственных учреждений. По закону учреждения здравоохранения получают статус «независимого хозяйствующего субъекта». Закон провозглашает право населения на выбор лечебно-профилактического учреждения и врача в рамках договора о медицинском страховании [8].

Таким образом, на сегодняшний момент основными источниками финансирования отрасли здравоохранения могут стать средства бюджетов всех уровней, средства обязательного и добровольного медицинского страхования и средства, поступающие от оказания платных медицинских услуг. Средства обязательного медицинского страхования значительно увеличивают финансовую базу здравоохранения.

Однако каждое государство разрабатывает и совершенствует национальную программу здравоохранения с учётом собственных социально-экономических, исторических, культурных и других условий, а также имеющихся ресурсов.

Основные источники финансирования отрасли здравоохранения зарубежных стран представлены на рис. 2.



Рис. 2. Источники финансирования отрасли здравоохранения зарубежных стран [10]

Исторически сложилось, что в большинстве стран Западной Европы, в которых система социального медицинского страхования существует в течение длительного времени, сбором средств и закупками медицинских услуг занимается несколько фондов медицинского страхования.

Число фондов, их размеры и структура варьируют в широких пределах, однако преобладающей тенденцией является уменьшение количества фондов в связи с необходимостью повышения финансовой устойчивости социального медицинского страхования [10].

Таким образом, в настоящее время имеется достаточно данных, чтобы выбрать эффективную схему организации медицинского страхования и избежать тех ошибок, с которыми столкнулись европейские страны при переходе к страховой модели. Наиболее остро данная потребность стоит перед отраслью здравоохранения ДНР. Это связано с тем, что в настоящее время в данной отрасли отсутствует возможность использовать финансовые источники в форме добровольного и обязательного медицинского страхования.

Для обеспечения доступности, справедливости медицинского обслуживания, повышения эффективности отрасли здравоохранения и усиления её влияния на состояние здоровья населения необходимо изменить подходы к финансированию отрасли и осуществить комплексное реформирование институтов, обеспечивающих выполнение всех функций системы финансирования, то есть фактически должна быть разработана модель, адаптированная к новым условиям жизни общества. Как показал опыт существования отрасли здравоохранения в Украине и опыт восточноевропейских стран, без создания института третьей стороны в виде структур социального медицинского страхования, экономически заинтересованных в рациональном использовании ограниченных ресурсов здравоохранения, реформирование одной из наиболее консервативных отраслей невозможно.

Таким образом, для формирования современной (адекватной потребностям населения) отрасли здравоохранения необходим переход от интегрированной бюджетной системы к страховой модели.

К основным характеристикам страховой модели финансирования относятся:

- финансирование, которое, согласно законодательству, обязательно покрывает расходы на медицинскую помощь при посредничестве официально установленного постороннего плательщика;
- социальное медицинское страхование является обязательным для большинства или для всего населения;
- источником средств являются взносы, размер которых не связан с уровнем рисков и которые отделены от других обязательных налогов и сборов;
- размер взносов обычно определяется размером зарплаты;
- функции основных управленческих органов системы и плательщиков за медицинское обслуживание выполняют квазигосударственные институты, обычно именуемые медицинскими фондами;
- взносы, которые правительство делает в интересах неработающих, обычно проводятся через медицинский фонд [12].

Наряду с решением проблемы финансирования отрасли здравоохранения страны стоит обратить внимание и на капитал учреждений здравоохранения, а именно: на его формирование и использование. Учитывая особое отношение к основному капиталу учреждений здравоохранения в развитых зарубежных странах, в первую очередь должны быть осуществлены изменения в отношении него. Необходимо провести обновление основных средств – реализовать те основные средства, которые нецелесообразны в использовании, и за полученные средства закупить часть необходимого оборудования, модернизировать существующее. Часть основных средств можно сформировать за счёт покупки по низким ценам медицинской аппаратуры и другого медицинского оборудования, которое было в потребления в зарубежных учреждениях здравоохранения. Важно также изменить порядок начисления износа отдельных видов основных средств учреждений здравоохранения [11].

Необходимость быстрого возобновления трудовых ресурсов для обеспечения функционирования промышленного комплекса страны, сокращения сроков временной нетрудоспособности и предоставления медицинской помощи больным всех возрастных групп согласно современным стандартам предъявляют ряд требований

отрасли здравоохранения относительно внедрения высокотехнологичных современных лечебно-диагностических методик и максимально эффективного использования имеющихся средств, которые не отвечают возможностям отрасли здравоохранения в условиях ограниченного бюджетного финансирования.

Внедрение государственно-частного партнёрства с возможностью привлечения инвестиционных средств частного партнёра и делегирования ему управленческих функций позволят оборудовать медицинское учреждение самым современным оборудованием, обеспечить предоставление гарантированного объёма медицинской помощи населению согласно утвержденным стандартам на бесплатной основе, оптимизировать расходы, повысить уровень качества предоставления медицинской помощи [12].

Данная реформа предусматривает разработку комплекса типовых методологических инструментов финансово правового характера, который даёт возможность реализовать реорганизацию коммунальных учреждений в сфере здравоохранения в концессионные лечебные учреждения на принципах государственно-частного партнёрства. Концессионная форма реализации государственно-частного партнёрства в отрасли здравоохранения создаёт надежные источники дополнительных финансовых поступлений в лечебные учреждения государственной и коммунальной отрасли здравоохранения с возможностью их реконструкции, модернизации, оптимизации общих расходов, повышения эффективности использования бюджетных средств и качества предоставления медицинской помощи населению. Дополнительные инвестиции частного партнёра обеспечивают предоставление гарантированного объёма бесплатной специализированной медицинской помощи населению с устранением теневых платежей пациента в момент получения медицинской помощи.

Реализация указанного проекта реформирования отрасли здравоохранения предусматривает проведение ряда мероприятий:

1. Разработка бюджетного механизма финансирования деятельности лечебного учреждения на принципах государственно-частного партнёрства.
2. Разработка и определение системы индикаторов оценки качества деятельности частного партнёра в ходе мониторинга государственным партнёром эффективности выполнения медико-социального задания.
3. Разработка критериев и условий проведения конкурса определения частного партнёра-победителя.
4. Разработка типовых соглашений между государственным и частным партнёром о предоставлении медицинских услуг населению на принципах государственно-частного партнёрства.
5. Разработка методологического обеспечения внедрения принципов государственно-частного партнёрства в сфере предоставления медицинских услуг.

Модернизация отрасли здравоохранения направлена на повышение доступности населения к высококачественной медицинской помощи согласно современным стандартам и протоколам лечения, минимизацию послеоперационных осложнений, максимальное возобновление работоспособности пациентов, повышение мотивированности и эффективности труда медицинского персонала.

Кроме того, если рассматривать реформирование отрасли здравоохранения в организационном аспекте, то можно отметить следующее. В настоящее время учреждения здравоохранения являются объектами коммунальной собственности администрации города, находящимися на бюджетном финансировании, с переданным в оперативное управление учреждению имуществом.

Однако финансирование медицинских учреждений государственной и коммунальной формы собственности возможно исключительно из одного бюджета

(сельский, районный, городской, областной или государственный). Финансирование какого-либо учреждения здравоохранения одновременно из бюджетов разных уровней (например, из городского и областного) или из двух и более равноуровневых бюджетов не допускается. Это создаёт практически непреодолимую преграду в создании межрайонных, межобластных учреждений здравоохранения. Вариантом может стать создание медицинских некоммерческих предприятий, которые, оставаясь объектами коммунальной собственности, в то же время приобретают статус предприятий и шире пользуются возможностями Закона «О предприятиях». Это позволяет администрации учреждения здравоохранения заключать договора с различными органами местного самоуправления и государственной власти и получать бюджетное финансирование из различных источников как плату за предоставленные услуги по оказанию медицинской помощи населению.

Это также позволяет на базе различных лечебно-профилактических учреждений, которые в настоящее время зачастую нерационально дублируют друг друга, создавать межрайонные, межобластные центры специализированной помощи, например, межрайонные родильные дома, межрайонные противотуберкулезные, инфекционные стационары, межобластные центры трансплантации и т.д.

В связи с вышеперечисленным необходимым является осуществление реформ, направленных на улучшение финансового обеспечения отрасли здравоохранения путём создания эффективной и прозрачной модели финансирования, которая ориентирована на реальные потребности пациентов, рационализацию использования финансовых ресурсов и совершенствование системы управления здравоохранением путём программно-целевого бюджетирования. Таким образом, учреждения здравоохранения должны получать финансирование в зависимости от объёмов и качества медицинских услуг.

Для наиболее эффективного использования бюджетных средств и поступлений из других финансовых источников, бюджетным учреждениям здравоохранения необходимо провести следующие мероприятия:

- определение базового пакета гарантированного государством объёма бесплатных медицинских услуг и обеспечения адекватного размера финансовых ресурсов для организации их предоставления;
- введение права соучастия населения в оплате медицинских услуг (услуги повышенной комфортности, затраты на госпитализацию свыше установленный нормативами срок лечения);
- предоставление управленческой и финансовой автономии учреждениям здравоохранения путём преобразования их в некоммерческие предприятия;
- расширение перечня платных услуг, которые могут предоставлять непосредственно учреждения здравоохранения, разработка методики определения их стоимости;
- отказ от принципа финансирования расходов (содержание) учреждений здравоохранения и переход к контрольным закупкам медицинских услуг по модели блок-контракта;
- отказ от сметного метода финансирования учреждений здравоохранения и внедрение подушевого финансирования – для оплаты медицинских услуг амбулаторно-поликлинических учреждений и финансирования по методу глобального бюджета – для больничных учреждений;
- формирование многоканальной модели финансового обеспечения учреждений здравоохранения с привлечением бюджетных средств как основного источника финансовых ресурсов, средств от медицинского страхования, оказания платных медицинских и немедицинских услуг, благотворительных взносов, кредита, лизинга и других источников, не запрещённых законодательством;

- перенос приоритета на финансирование учреждений здравоохранения, обеспечивающих оказание первичной медико-санитарной и амбулаторно-поликлинической помощи;

- внедрение стационарозаменимых и ресурсосберегающих технологий, оптимизация мощности медицинских учреждений, повышения эффективности капиталовложений;

- внедрение государственно-частного партнёрства с возможностью привлечения инвестиционных средств частного партнёра и делегирования ему управленческих функций.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Обобщая проблемы финансового состояния отрасли здравоохранения, предложены пути оптимизации структуры финансовых ресурсов учреждений здравоохранения, а именно:

- формирование бюджетно-страховой модели финансового обеспечения отрасли здравоохранения путём внедрения обязательного и развития добровольного медицинского страхования;

- внедрение государственно-частного партнёрства с возможностью привлечения инвестиционных средств частного партнёра в систему предоставления медицинских услуг;

- реорганизация бюджетных учреждений в некоммерческие лечебные учреждения, являющиеся объектами коммунальной собственности.

Использование предложенных мероприятий реформирования отрасли позволит повысить эффективность использования финансовых ресурсов в системе финансирования учреждений здравоохранения.

Дальнейшие разработки в этом направлении будут направлены на совершенствование механизма финансирования учреждений здравоохранения Донецкой Народной Республики.

Список использованных источников

1. Горин В. П. Формування фінансових ресурсів охорони здоров'я в контексті виконання критеріїв економічної безпеки / В. П. Горин // Наукові записки. Серія «Економіка». – 2015. – № 23. – С. 216-221.

2. Система финансирования здравоохранения в Украине и пути ее реформирования [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://www.euro.who.int/data/assets/pdf_file/-0019/111358/E90754R.pdf

3. Гата А. С. Пантелеева Е. В. Основные направления реализации государственной политики в области здравоохранения // Здравоохранение. – 2012. – № 10. – С. 16-34.

4. Лопушняк Г. С. Фінансове забезпечення державної політики у сфері охорони здоров'я / Г. С. Лопушняк // Менеджер. Вісник Донецького державного університету управління. – 2011. – № 3(57). – С. 112-123.

5. Глухова В. І. Джерела фінансового забезпечення системи охорони здоров'я в Україні / В. І. Глухова, М. О. Булах // Гроші, фінанси і кредит. – Випуск 10. – 2016. – С. 760-764.

6. Чернышёв В. М. Подушевое финансирование в здравоохранении. Отечественный и зарубежный опыт. Методология / В. М. Чернышёв, С. А. Банин, А. Л. Заиграев, А. Н. Лайвин. – Новосибирск. – 2005. – 94 с.

7. Шишкин С. В. Экономика здравоохранения / С. В. Шишкин // Вопросы экономики. – 2013. – № 4. – С. 19-23.

8. Ануфриев С. А. Предложения по концепции развития здравоохранения в России до 2020 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.anoufrieв.ru/index.php?id=851>
9. Айвазов А. Л. Совершенствование использования финансовых ресурсов в системе здравоохранения субъектов РФ / А. Л. Айвазов // TERRA ECONOMICUS. – 2011. – Том 9. – № 3. – Часть 3. – С. 143-146.
10. Томсон С. Финансирование здравоохранения в Европейском Союзе. Проблемы и стратегические решения [Текст]: науч. изд. / S. Thomson, T. Foubister, E. Mossialos; Европейская обсерватория по системам и политике здравоохранения. Выпуск 17. – Копенгаген: ВОЗ, 2010. – 241 с.
11. Бондар А. В. Фінансування галузі охорони здоров'я в Україні та у зарубіжних країнах / А. В. Бондар // Вісник Національного університету «Львівська політехніка». – Львів. – 2011. – № 720. – С. 357-364.
12. Камінська Т. М. Децентралізація як умова ефективного фінансування лікувальних закладів / Т. М. Камінська // Вектори розвитку фінансового потенціалу суб'єктів господарювання: матеріали Всеукр. наук.-практ. конф. (Харків, 1–5 лютого 2014 р.). – Харків, 2014. – С. 235-239.
13. Смирнов П. Н. Проблемы взаимодействия частного и государственного секторов здравоохранения / П. Н. Смирнов // Менеджер здравоохранения. – 2012. – №2. – С. 12-15.
14. Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ukrstat.org/uk>
15. Державна казначейська служба України / Розподіл видатків бюджету за кодами програмної класифікації видатків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.treasury.gov.ua>.
16. Концепція розвитку охорони здоров'я населення України // www.moz.gov.ua/docs/docs_u.php?d=0&n=12

УДК 336.71

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ФАКТОРОВ ДЕПОЗИТНЫХ РИСКОВ БАНКА КАК ОБЪЕКТА РЕГУЛИРОВАНИЯ

ТИТИЕВСКАЯ О. В.,
канд. экон. наук, ст. преп. каф.
финансов, ГОУ ВПО «Донецкий
государственный университет
управления» (ГОУ ВПО ДонГУУ),
АФЕНДИКОВА Е. Ю.,
канд. экон. наук, доц. каф. финансов,
ГОУ ВПО ДонГУУ

В статье рассмотрены особенности формирования банковских депозитов. Обусловлено методологические подходы к определению факторов депозитных рисков банков. Дано определение экономической сущности категорий «риск», «депозитный риск». Предложена авторская классификация факторов депозитных рисков банков.

Ключевые слова: депозит; риск; депозитный риск; факторы депозитных рисков банков.

У статті розглянуто особливості формування банківських депозитів. Обумовлено методологічні підходи до визначення факторів депозитних ризиків банків. Дано визначення економічної сутності категорій «ризик», «депозитний ризик». Запропоновано авторську класифікацію чинників депозитних ризиків банків.

Ключові слова: депозит; ризик; депозитний ризик; фактори депозитних ризиків банків.

The article describes the features of the formation of bank deposits. Methodological approaches to the definition of deposit banks' risk factors have caused. The definition of economic substance categories of «risk», «risk deposit» is made. The author's classification of deposit banks' risks factors is proposed.

Keywords: deposit; risk; deposit risk; factors of bank deposit risks.

Постановка проблемы. Банковская система страны является индикатором развития экономических процессов, а в условиях рыночных преобразований уровень развития банковского сектора в значительной степени определяет реальные возможности экономики. Эффективность деятельности банков в этом направлении во многом зависит от объёмов и структуры банковских ресурсов, основная часть которых формируется за счёт привлечения временно свободных средств экономических агентов рынка. Специфика деятельности коммерческих банков, как кредитных организаций, заключается в том, что большая часть используемых ими финансовых ресурсов формируется за счёт средств клиентов и других привлечённых средств. Соотношение между собственным и заёмным капиталом в экономически развитых странах колеблется в пределах от 1:10 до 1:100. Так, в Японии этот показатель равен 1:83, в Германии 1:30, в США – 1:15, в Швейцарии 1:12.

Наиболее оптимальным в условиях рыночной экономики считается соотношение собственных и заёмных средств в швейцарских банках.

Стремясь получить максимальную прибыль от их размещения, банк подвергается опасности. Ему угрожают любые обстоятельства, которые впоследствии могут привести к угрозе ухудшения платёжеспособности, подорвать доверие к нему кредиторов и вкладчиков, ухудшить его имидж как кредитного учреждения. При таких условиях усиливается опасность перевода счетов клиентов в другие банки или досрочного изъятия вкладов, что повлечёт неполучение или недополучение субъектами депозитных операций определённой части прибыли.

Крайним проявлением негативного воздействия рисков в банковской сфере является банкротство банка, в результате чего владельцы депозитных счетов юридические лица могут потерять размещённые на них средства, а физические лица – потерять часть своих сбережений, хранившихся в банке, если их размер превышает сумму компенсации вкладов за счёт Фонда гарантирования вкладов. Значительный уровень риска банковской деятельности в сфере формирования депозитных ресурсов вызван тем, что банк как специфический субъект хозяйственной деятельности действует на пересечении финансовых, материальных и информационных потоков общества. Это, с одной стороны, обуславливает большое разнообразие факторов возникновения рисков депозитных операций банка, а, с другой – усложняет возможности их предотвращения и снижения негативных последствий.

Анализ последних научных исследований и публикаций. Проблеме банковских рисков в научной литературе посвящено много внимания как со стороны отечественных, так и зарубежных учёных. Существенный вклад в разработку теоретических положений, методологических подходов к оценке и управлению банковскими рисками, внесли ведущие отечественные учёные-экономисты: О. В. Васюренко, В. В. Витлинский, А. М. Герасимович, А. В. Дзюблук, А. А. Елифанов, А.

Т. Карчева, А. Н. Мороз, А. В. Пернариевский, Ю. Потийко, Л. А. Примостка, Т. А. Раевская, Л. Ф. Романенко, М. И. Савлук, И. В. Сало, Р. И. Тыркало и другие.

Среди российских и зарубежных учёных-экономистов необходимо отметить труды Н. И. Валенцевой, В. А. Зотова, С. Ф. Коновалова, О. И. Лаврушина, Т. В. Осипенко, Г. С. Пановой, У. Деволда (W.G.Dewald), Г. Дриза (G. R. Dreese), Г. Кауфмана (G. Kaufman), Н. Мёрфи (N. Murphy) и других. Непосредственно теоретические и практические подходы относительно выявления и идентификации, оценки и управления депозитными рисками банков отражены в трудах таких известных отечественных и российских учёных, как А. П. Вожжов, И. В. Волошин, И. В. Вишняков, В. А. Зотов, М. Г. Лапуста, А. В. Пернариевский, А. В. Суворов.

Несмотря на достаточно пристальное внимание со стороны научного сообщества к вопросам сущности, классификации, теории и практики управления банковскими рисками, к настоящему моменту является неупорядоченным понятийный аппарат, требуют доработки и систематизации основные характеристики депозитных рисков банков, факторы и закономерности их возникновения. Однако в большинстве исследуются риски, связанные с кредитной деятельностью банков.

Актуальность исследования. Проблема депозитных рисков до настоящего времени остаётся недостаточно изученной, что обуславливает необходимость дальнейших научных исследований этой сферы банковской деятельности. Следует отметить, что среди учёных до настоящего времени не определилось однозначного толкования понятия «депозитный риск». Их критическое рассмотрение и собственные исследования дают основания определить риск депозитных операций банков как вероятность невозврата депоненту всей или части суммы депозитных ресурсов в результате банкротства банка или перевода ресурсов клиента в другой банк или досрочного изъятия депозита вследствие ухудшения платёжеспособности банка или субъективных мотивов владельца депозита. Такое определение риска депозитных операций банка даёт основания рассматривать факторы возникновения и экономические последствия депозитных рисков как с точки зрения банков, так и с точки зрения их клиентов, которые разместили свои средства на банковских счетах.

Цель статьи. В рамках данной статьи ставится цель систематизировать, конкретизировать и расширить характеристику факторов депозитного риска банка и определить возможности управленческого воздействия по их предупреждению и минимизации негативных последствий их проявления как для банка, так и его клиентов.

Изложение основного материала. Проведённые исследования показали, что в научной литературе проблема факторов риска депозитных операций банка освещена в недостаточной степени. Имеющиеся научные разработки по этому вопросу, в своём большинстве, касаются освещения только отдельных факторов депозитного риска банка. Риск депозитных операций как результат проявления действия совокупности факторов, обуславливающих депозитный риск банка и депозитный риск его клиентов, до настоящего времени остаются без внимания учёных.

Исходным в решении этой проблемы следует считать следующее:

- существует большое разнообразие факторов риска депозитных операций банка как объективного, так и субъективного характера;
- факторы объективного характера касаются обеих сторон депозитного договора;
- субъективные факторы вызывают угрозу риска депозитного договора одной из её сторон, однако они прямо или косвенно являются факторами риска другой стороны депозитного договора;
- в определении факторов риска депозитных операций банка следует учитывать наличие как контролируемых, так и неконтролируемых факторов, имеет существенное

значение для управленческого воздействия на предупреждение или снижение их негативного влияния на экономические интересы участников депозитного договора;

- банк и его вкладчики действуют в рыночной среде, которая постоянно меняется, а значит, существует постоянная угроза возникновения непрогнозируемых факторов риска депозитных операций банка. Их действие может иметь негативные последствия как для банка, так и для его вкладчиков. Однако отдельные факторы рыночной среды могут вызвать риски одной из сторон депозитного договора непосредственно, а в отношении другой – косвенно;

- изменение макроэкономической среды может по-разному влиять на экономические интересы банка и его клиентов относительно депозитных операций: отрицательно влиять на интересы одной из сторон и обеспечивать экономические интересы другой стороны депозитного договора.

Приведённое является основанием для классификации факторов риска депозитных операций банка, которая представляет собой синтез имеющихся точек зрения учёных по этому вопросу и собственных исследований автора (рис. 1).

Всё разнообразие факторов депозитного риска банка можно классифицировать по характеру их влияния на возникновение рискованной ситуации при осуществлении депозитных операций на прямые и косвенные (непрямые). Каждый банк осуществляет депозитные операции, отличающиеся условиями, сроками, валютой привлечения средств и составом субъектов экономических отношений по поводу размещения в банке временно свободных средств.

Следовательно, возникает большое разнообразие факторов, влияющих на вероятность возникновения рискованной ситуации в процессе формирования депозитных средств и распоряжение ими банками. Факторами депозитного риска могут быть такие, которые связаны с досрочным изъятием средств, как по объективным причинам, так и по субъективным мотивам изменением темпов инфляции, вследствие чего снижается или растёт цена ресурсов на рынке; появлением новых рынков более дешёвых ресурсов; изменением в курсовой политике центрального банка и норм резервирования привлечённых ресурсов банков; соотношением спроса и предложения на рынке депозитов юридических и/или физических лиц и другие. Их возможную совокупность можно определить как прямые факторы депозитного риска, отражающие специфику операций банка по привлечению временно свободных средств экономических агентов рынка для дальнейшего использования в целях получения доходов и прибыли.

Наряду с этими рисками депозитных операций возможно появление рисков, обусловленных действием каких-либо факторов, влияющих на уровень надёжности и финансовой устойчивости банка, поскольку от этого зависит уровень доверия субъектов рынка к определённому банку и банковской системе страны в целом. Поскольку банковская деятельность отличается многофункциональностью (современный банк в странах с развитой рыночной экономикой выполняет 300-500 операций), возникает множество факторов депозитного риска, проявляющих своё действие не прямо, а опосредованно.

Таким образом, по характеру влияния факторы риска депозитных операций делятся на прямые и косвенные (непрямые). Прямые факторы непосредственно влияют на уровень доверия клиентов к банкам, на их решение о сохранении средств в банковском учреждении и, соответственно, на уровень рисков депозитных операций. Косвенные факторы подрывают надёжность банков, ограничивают их возможности выполнения своих обязательств перед клиентами и повышают уровень рисков депозитных операций, что в результате может привести к невозврату клиенту депозитных ресурсов, досрочному изъятию клиентами своих средств или переводу их в другие банки.

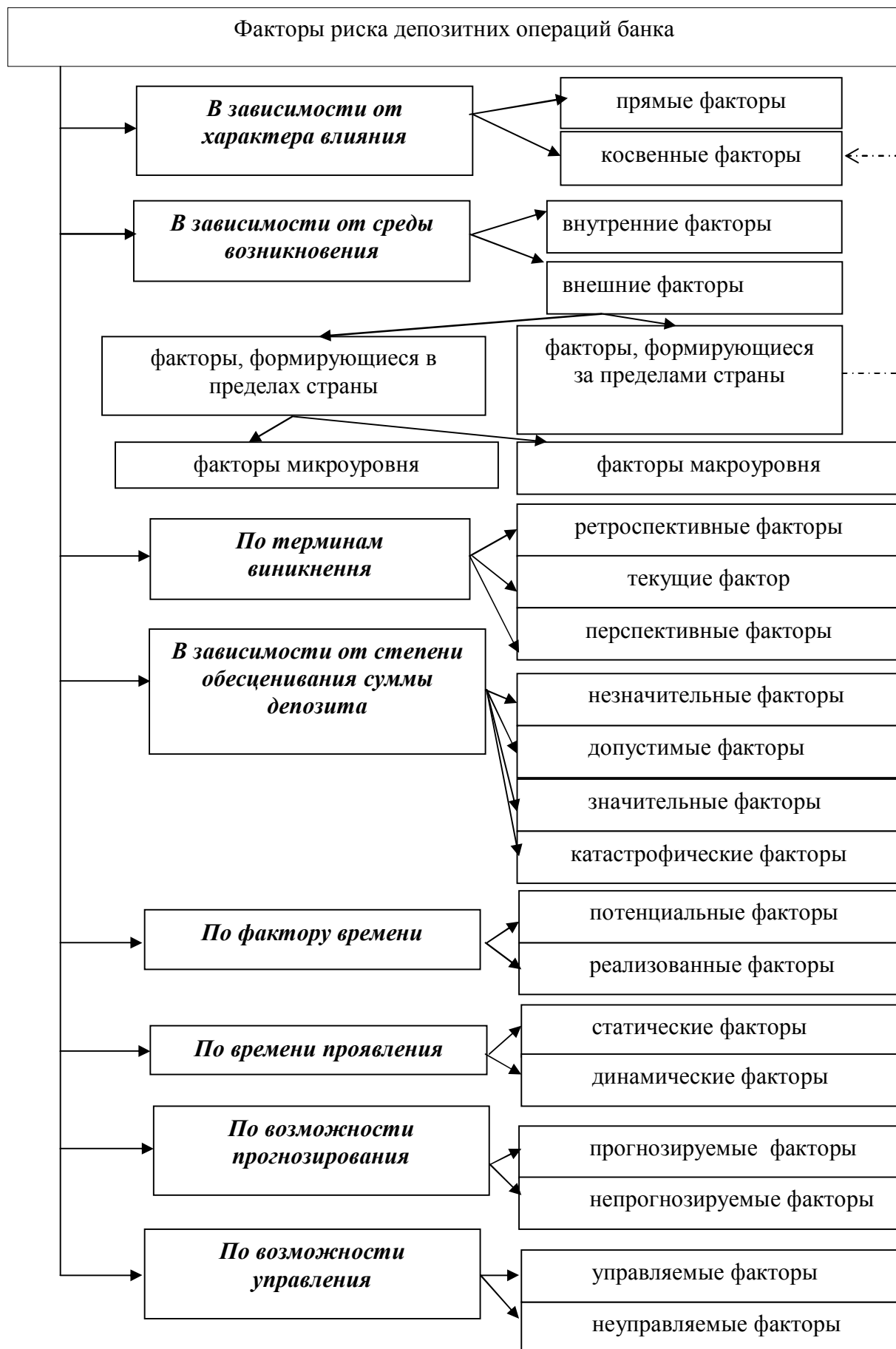


Рис. 1. Систематизированная классификация факторов риска депозитных операций банка

Экономическими последствиями как прямых, так и косвенных факторов депозитного риска может быть нерациональная структура депозитных ресурсов банка, в результате чего он может понести финансовые потери по результатам их размещения в ценные бумаги. Кроме того, негативными последствиями факторов риска в сфере привлечения банком финансовых ресурсов может быть ухудшение имиджа банка как кредитного учреждения, специализирующегося на работе с «чужими» деньгами.

Проблема депозитных рисков усугубляется тем, что банкам присущ системный риск, а поэтому подрыв доверия к банку может вызвать массовый отток средств и из других банков. При таких условиях проблема депозитного риска выходит за рамки банков и их клиентов, а распространяется на всю экономическую систему страны. Следовательно, проблема управления факторами риска депозитных операций банков приобретает общегосударственного характера.

Большое разнообразие факторов и негативные последствия депозитного риска банка для субъектов депозитных операций и экономики страны в целом обуславливает необходимость систематизации факторов депозитных рисков с позиций управленческого воздействия по их предупреждению и минимизации.

Главным принципом классификации факторов депозитного риска как объекта управления является среда их возникновения (внешние или внутренние), в которой действуют участники депозитных операций, с учётом контролируемых и неконтролируемых факторов, при условии наличия прямых и обратных связей. Соответственно, факторы возникновения депозитных рисков делятся на внутренние и внешние. К внутренним относятся факторы, возникновение которых напрямую зависит от деятельности банковского учреждения. В большинстве своём они обусловлены неэффективной депозитной политикой банка, отсутствием чёткой определённой стратегии его поведения на рынке депозитных ресурсов, недостаточным уровнем маркетинговых исследований данного сегмента рынка банковских услуг и уровнем квалификации менеджмента банка, несовершенством политики сбыта депозитных услуг, коммуникационной политики их продвижения на рынок, организационной структуры банковского учреждения и другими факторами.

Относительно этой группы факторов банк имеет возможность предотвращать их негативные последствия путём предупредительных действий по их выявлению или минимизировать их проявление путём разработки и реализации соответствующих мероприятий, уменьшать силу влияния того или иного фактора на состояние, объёмы и цену банковских депозитов. Таким образом, внутренние факторы депозитного риска являются управляемыми на уровне самого банка, путём предупреждения и минимизации их негативного влияния на результаты деятельности банковского учреждения, на экономические интересы владельцев депозитных средств.

При определении внешних факторов депозитного риска банка следует учитывать то, что в их составе могут действовать факторы, формирующиеся как внутри страны, так и за её пределами. Внешние факторы депозитного риска банка, возникающие в пределах страны, в свою очередь, делятся на факторы риска депозитных операций на макро- и микроуровне.

При определении внешних факторов, которые формируются на макроуровне, следует учитывать следующее:

- во-первых, предпосылками внешних факторов депозитного риска на макроуровне могут быть изменения в макроэкономической и/или политической ситуации в стране;
- во-вторых, действие этих факторов влияет на уровень депозитного риска как банка, так и его клиентов, которые разместили свои средства на банковских счетах;
- в-третьих, такие факторы могут влиять на риск депозитных операций прямо или косвенно.

Особого внимания заслуживают факторы депозитного риска, формирующиеся за пределами страны. Они связаны со следующими факторами:

- изменением цены ресурсов, которые банк может привлечь на зарубежных рынках;
- конъюнктурой международных рынков банковских ресурсов;
- уровнем открытости национальной экономики страны;
- изменением политики центрального банка страны по привлечению средств отечественными банками на международных рынках;
- долей иностранного капитала в банковской системе страны;
- характером ограничений со стороны законодательства зарубежной страны на участие иностранных банков на рынке банковских ресурсов и другими.

Актуальность этой группы факторов приобретает особое значение для учреждений банковской системы РФ и пользователей депозитных услуг, что подтверждается следующими данными.

По данным Банка России, в апреле 2013 году доля иностранного капитала в российской банковской системе составила 26,5 %. Хотя за последние три года этот показатель и снизился: 2011 (28,1), 2012 (27,7), 2013 (27,4) – наблюдались также и резкие скачки. Особенно это было заметно в кризисные годы: 2007 (15,9), 2008 (25,1), 2009 (28,5). Таким образом, вполне вероятен очередной скачок данного показателя. Это также могло повлиять на принятие законопроекта № 501490-6 – в связи с возможностью оккупации иностранными банками банковского сектора РФ и увеличения инфляционных рисков и экономической нестабильности в целом.

Банк России впервые рассчитал размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций РФ в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 18 федерального закона «О банках и банковской деятельности». На 1 января 2016 года показатель составил 13,44 %. Новая редакция статьи 18 закона «О банках и банковской деятельности» («Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями (инвестициями нерезидентов)») была прописана в федеральном законе № 372-ФЗ от 14 декабря 2015 года и вступила в силу в 2016-м. ЦБ уточняет, что поправки были внесены в соответствии с обязательствами, принятыми Россией при присоединении к ВТО.

Следует отметить, что декабрьскими поправками к закону «О банках и банковской деятельности» была утверждена максимальная доля участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, действующих на территории РФ, – 50%. Также было установлено, что при определении квоты не учитываются иностранные инвестиции в уставные капиталы лицензированных банков за счёт их прибыли, полученной в РФ или репатрированной в Россию из-за рубежа; инвестиции «дочек» иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и все их последующие инвестиции в уставные капиталы лицензированных банков; иностранные инвестиции, осуществленные до 1 января 2007 года; иностранные инвестиции в уставные капиталы имеющих лицензию кредитных организаций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года; иностранные инвестиции в размере 51 % акций (долей) и более в уставном капитале лицензированной кредитной организации, осуществлённые после 1 января 2007 года, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчёт и не опубликовал это решение.

ЦБ рассчитывает размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале банковского сектора РФ в соответствии с порядком, установленным в статье

18 закона «О банках и банковской деятельности», и публикует этот показатель на ежегодной основе.

Банк России ранее публиковал на ежеквартальной основе информацию о кредитных организациях с участием нерезидентов. В начале декабря ЦБ сообщил, что на последнюю отчётную дату, 1 октября 2015 года, доля иностранцев в совокупном оплаченном уставном капитале всех действующих кредитных организаций РФ составила 17,22 %, снизившись за III квартал на 3,31 процентного пункта.

Современным явлением в банковской системе РФ является рост в структуре обязательств банков средств, привлечённых на международных рынках. Поскольку цена банковских ресурсов на зарубежном рынке ниже цены ресурсов на внутреннем рынке, отечественные банки отдают предпочтение внешним заимствованиям, что имеет негативные последствия для экономики и состояния денежного оборота страны. Прежде всего, рост доли внешних заимствований повышает риск депозитных операций за счёт валютного риска. Во-вторых, возможность получения более дешёвых ресурсов на международных рынках приводит к тому, что банки или снижают свою активность на рынке частных вкладчиков, или устанавливают ставки депозитных (вкладных) процентов на уровне, который не перекрывает инфляционные риски владельцев депозитных средств.

Экономическими последствиями этого является то, что за пределами активного банковского оборота остается значительная часть временно свободных средств населения. Как следствие, национальная экономика недополучит ресурсы для развития; растёт предложение наличности на рынке, что выступает дополнительным фактором развития инфляции в стране и повышает инфляционные риски депонентов средств.

Современной тенденцией на рынке банковских депозитов в РФ является снижение российскими банками ставки по вкладам. Получить годовую доходность выше уровня инфляции можно только по длинным депозитам (сроком более одного года) с капитализацией процентов. У банков много ликвидности, и платить высокие проценты по вкладам нет необходимости. Конвертировать ликвидность в кредиты не получается: проценты по займам высокие, и спрос на них невелик.

Сбербанк снизил проценты по вкладам физических лиц на 1 процентный пункт в рублях и на 0,5 процентных пункта — в валюте. С 25 апреля 2016 г. максимальная ставка составила 7,76 % годовых (для вклада на три года — свыше 2 млн руб. с капитализацией процентов), минимальная — 5,05 % (для вклада менее 100 тыс. руб. на три года).

Минимальная ставка по валютным депозитам составляет 0,01%, максимальная для вклада в долларах — 2,06 %, в евро — вообще 0,66 % годовых. Наиболее выгоден вклад в британских фунтах стерлингов — 0,7–2,7 % годовых. Рублевые ставки по депозитам в других банках будут также снижаться. Годовой доход в 5–6 % — это ниже и текущей инфляции, и ее прогнозируемого на конец года уровня. Иными словами, реальная доходность депозитов отрицательная. На настоящий момент уровень инфляции в годовом исчислении составляет 7,2–7,3 % (по итогам декабря 2015 года рост цен составил 12,9 %). Банк России в своем базовом прогнозе по инфляции дает вилку в 6–7 % на конец этого года (на конец 2017 года регулятор ставит цель в 4 %).

Министр экономического развития Алексей Улюкаев прогнозирует, что в конце года инфляция опустится до 6,5 %. Главный экономист по России и СНГ Bank of America Merrill Lynch Владимир Осаковский ждет 6,4 %. Но, вероятнее всего, банки и дальше будут снижать проценты по вкладам. *Во-первых*, с третьего квартала этого года вырастет ставка отчислений в Фонд обязательного страхования вкладов с 0,1 до 0,12 %, и эти возросшие расходы будут компенсированы за счет клиентов. *Во-вторых*, объём ликвидности в банковской системе высокий, а направлений для размещения полученных средств у банков немного. В частности, возможности по расширению

кредитования незначительны: в экономике мало надёжных заёмщиков, предъявляющих спрос на кредиты при сложившихся ставках. По оценке Минэкономразвития, объём вкладов физических лиц за 2015 год увеличился на 25,2 %, до 23,219 трлн руб. Объём депозитов юридических лиц вырос на 11,8 %, до 19,018 трлн руб.

При этом объём кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в 2015 году увеличился только на 12,7 %, до 33,301 трлн руб., а объём кредитов физическим лицам упал на 5,7 %, до 10,684 трлн руб. Например, по данным ЦБ, банки в 2015 году выдали около 700 тыс. ипотечных жилищных кредитов на общую сумму 1,16 трлн руб., что оказалось в 1,5 раза меньше, чем в 2014 году, когда было выдано 1,76 трлн руб.

Особенную актуальность приобретает следующая проблема: текущие крайне низкие ставки по валютным вкладам должны стимулировать граждан переводить их в рубли. Спроса на валютные кредиты в России практически нет, а у кредитных организаций в наличии доллары, что актуализирует проблему «большого избытка валютной ликвидности».

Острота проблемы влияния внешних факторов риска депозитных операций, формирующихся за пределами нашей страны, обусловлена тем, что поскольку иностранные банки имеют более совершенные банковские технологии и более высокий уровень менеджмента, им более доступны дешёвые ресурсы, не исключается ситуация, при которой они потеснят отечественные банки по обслуживанию приоритетных секторов экономики и приоритетных клиентов, в результате чего ухудшится финансовое состояние банков, что станет одним из факторов депозитных рисков отечественных банков.

Как показывает практика последних лет, иностранные банки, входящие в состав банковской системы страны, как правило, уделяют мало внимания работе со средствами населения, а размещают более дешёвые ресурсы своей страны в дорогие потребительские кредиты. Это даёт возможность заработать в сверхприбыли и обеспечить рынки сбыта для своих производителей потребительских товаров. В качестве последствий этой ситуации могут уменьшиться поступления на текущие счета отечественных товаропроизводителей, снизиться денежные доходы определённой группы населения, что непременно скажется на размерах и структуре банковских депозитов.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Учитывая изложенное, определяются возможности и методы регулирования факторов возникновения депозитных рисков банка. Так, с точки зрения предупреждения и снижения риска депозитных операций, банк и его клиенты не могут влиять на действие внешних факторов макроуровня. Они должны проводить их мониторинг и учитывать проявление действия этих факторов при осуществлении депозитных операций. В то же время регулирование таких рисков может быть обеспечено на уровне центрального банка в составе инструментов денежно-кредитной политики.

Внешние факторы депозитного риска, которые формируются на микроуровне, в основной своей части связаны с ситуативным поведением клиентов банка, обусловленным субъективными мотивами, которыми руководствуется владелец временно свободных средств, выбирая банк для расчётного обслуживания или размещения в нём средств на депозитных (вкладных) счетах, или которые побудили клиента досрочно изъять средства из банка или изменить вид депозитного (вкладного) счёта.

В отношении таких внешних факторов депозитных рисков следует учитывать следующее:

1) их действие повышает риск депозитных операций для банка, в то время как для владельца депозитного (вкладного) счета риск уменьшается;

2) регулирующие действия со стороны банка по предупреждению негативного воздействия таких факторов на уровень его депозитного риска направлены на обеспечение, прежде всего, собственных интересов банка;

3) регулирование таких факторов депозитного риска может быть обеспечено на уровне коммерческого банка, в то время как возможности центрального банка по их регулированию в условиях рыночной экономики весьма ограничены (могут быть обеспечены административными методами, что противоречит природе рыночных отношений).

Таким образом, проведённые исследования позволяют сделать вывод о большом разнообразии факторов риска депозитных операций банка, результатом проявления которых являются риски субъектов депозитных отношений. Это обуславливает необходимость разработки механизма предотвращения и минимизации рисков депозитных операций на основе управления факторами их возникновения.

Список использованных источников

1. Банковское дело: [учеб.] / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.; Под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. – 5-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007. – 768 с.

2. Братко А. Г. Центральный банк в банковской системе России / А. Г. Братко. – Спарк, 2001. – 335 с.

3. Бухтин М. А. Системы оценки и управления рисками. Риск ликвидности. Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2002. – № 6. – С. 65-83.

4. Волкова Н. И. Управление банковской деятельностью.: [учебно-практ. пособ.] / Н. И. Волкова, Р. А. Герасименко, Т. А. Чашко; Под общ. ред. П. В. Егорова. – Д: ООО «Юго-Восток, ЛТД». – 2003. – 338 с.

5. Жуков С. А. Маркетинг у банку: [опорный конспект] / С. А. Жуков. – К.: Кондор, 2008. – 182 с.

6. Здражевский В. Минимизация рисков – основной принцип построения эффективной системы управления / В. Здражевский // Аналитический банковский журнал. – 2002. – № 4(83). – С. 8-13.

7. Ковальчук К. Цінова політика банків України: стан, ефективність, чинники впливу / К. Ковальчук, І. Вишнякова, В. Вишнякова // Банківська справа. – 2009. – № 5. – С. 51-64.

8. Ковалев А. П. Кредитный риск–менеджмент: [монография] / А. П. Ковалев. – К.: Сузір'я, 2007. – 406 с.

9. Грюнинг Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: [пер. с англ.]; вступ. сл. д.э.н. К. Р. Тагирбекова / Х. Ван. Грюнинг, С. Брайович Братанович. – М: Издательство «Весь Мир», 2007. – 304 с.

10. Barth J.R., Caprio G.J., Levin R. Bank regulation and supervision: what works best? // Journal of Financial Intermediation. – 2004. – Vol. 13. – pp. 205–248.

11. Chen Y., Hasan I., «The transparency of the banking system and the efficiency of informationbased bank runs», Journal of Financial Intermediation, Volume 15, Issue 3, July 2006, pp. 307–331.

12. Chen Y., Hasan I., «Why Do Bank Runs Look Like Panic? A New Explanation», Journal of Money, Credit and Banking, Volume 40, Iss. 2–3, 2008, pp. 535–546.

УДК 336.717

**ОРГАНИЗАЦИОННО-ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ БАНКА****ФИЛИПОВА Ю. А.,
канд. экон. наук, доц. каф. финансов,
ГОУ ВПО «Донецкий государственный
университет управления»**

В статье рассмотрены особенности организационного и информационного обеспечения управления финансовой устойчивостью банка; определена система показателей информационного обеспечения банковского менеджмента; проведён сравнительный анализ видов отчётности банка; выделены виды внутренней информации в зависимости от её пользователей.

Ключевые слова: организационно-информационное обеспечение; информация; финансовая устойчивость; управление.

У статті розглянуто особливості організаційного та інформаційного забезпечення управління фінансовою стійкістю банку; визначено систему показників інформаційного забезпечення банківського менеджменту; проведено порівняльний аналіз видів звітності банку; виділено види внутрішньої інформації в залежності від її користувачів.

Ключові слова: організаційно-інформаційне забезпечення; інформація; фінансова стійкість; управління.

The features of organizational and information support of the bank financial stability management were described at the article; the indicators system of information software of bank management was defined; the comparative analysis of the bank accounts types was done; types of internal information depending of their users were allocated.

Keywords: organizational and information support; information; financial stability; management.

Постановка проблемы. В современных условиях для обеспечения устойчивого развития экономики, в том числе её банковской системы, эффективное организационно-информационное обеспечение является необходимой составляющей для принятия обоснованных управленческих решений. В деятельности коммерческих структур, представляющих собой комплекс взаимосвязанных и взаимодействующих подразделений, передача информации является первоочередным и обязательным фактором их нормального функционирования. Существуют различные методологические и методические подходы к организационно-информационному обеспечению управления финансовой устойчивости банка, но они недостаточно структурированы и систематизированы, а кризисные явления, которые периодически возникают в банковской сфере, требуют пересмотра и сравнительного анализа с целью разработки направлений оптимизации процесса оценки банковской надежности в условиях нестабильности внешней среды.

Актуальность. Организационно-информационное обеспечение управления финансовой устойчивостью банка изучали такие ученые, как Коваленко В. В. [1], Ткачова А. В. [2], Орлов И. А. [3] и другие. Но несмотря на значительное количество научных работ, посвящённых данной тематике, существуют вопросы, требующие дальнейшего рассмотрения, а именно, особенности управления финансовой устойчивостью банка в контексте организационно-информационного обеспечения.

Цель статьи. Целью статьи является выявление особенностей организационно-информационного обеспечения управления финансовой устойчивостью банка для эффективного функционирования кредитной организации.

Изложение основного материала исследования. Организационное обеспечение управления финансовой устойчивостью банка, представленное субъектами управления, является одной из составляющих механизма обеспечения финансовой устойчивости. Ответственные лица или группы лиц, органы банковского регулирования, которые уполномочены принимать управленческие решения и принимать определённые меры по осуществлению регулирования, контроля за всеми стадиями процесса управления финансовой устойчивостью банков представляют собой элементы организационного обеспечения. Субъекты управления отвечают за эффективность и непрерывность функционирования механизма управления финансовой устойчивостью банков. От компетентности управленческого персонала, качества менеджмента зависит уровень финансовой устойчивости каждого банка.

Составляющими элементами организационного обеспечения управления финансовой устойчивостью банка являются:

Наблюдательный совет;

Члены Правления банка;

Члены Совета директоров;

Лица, занимающие руководящие должности;

Команда менеджеров, которые имеют непосредственное отношение к процессу управления финансовыми ресурсами и рисками банка.

В современных условиях успешная реализация целей и задач управления банком в значительной мере зависит от эффективного использования информационных ресурсов. Повышение уровня информационного обеспечения управления банком приводит к увеличению оперативности и адекватности процесса принятия управленческих решений, уменьшению потерь от реализации рисков, следствием чего является рост показателей эффективности деятельности и стабилизация финансового состояния банка.

В настоящее время особенностям информационного обеспечения управления банком уделяется недостаточное внимание как в теоретическом, так и в практическом аспектах. Своевременной становится необходимость дальнейшего совершенствования принципов, форм и методов, разработки новых научных подходов и практических рекомендаций по информационному обеспечению управлению финансовой устойчивостью банка. Система информационного обеспечения банковского менеджмента представляет собой процесс непрерывного целенаправленного подбора соответствующих информативных показателей, необходимых для осуществления анализа, планирования и подготовки эффективных управленческих решений по всем аспектам деятельности банка.

Значительная роль информации в подготовке и принятии эффективных управленческих решений предъявляет соответственно высокие требования к её качеству при формировании информационной системы банковского менеджмента: значимость, полнота, достоверность, своевременность, релевантность, эффективность. Состав системы информационного обеспечения, её широта и глубина определяются спецификой деятельности банков, их организационно-правовой формой, объёмом и степенью диверсификации финансовой деятельности и другими условиями. Конкретные показатели данной системы формируются за счёт внешних и внутренних источников информации (рис. 1).

Внутреннее информационное обеспечение банковского менеджмента целесообразно рассматривать в разрезе видов отчетности банка: финансовой, статистической, управленческой и налоговой (табл. 1).

Проанализировав содержание табл. 1, можно отметить, что приведённые виды отчётности имеют как общие, так и отличительные характеристики, обусловленные целью их сборки.



Рис. 1. Общая система показателей информационного обеспечения банковского менеджмента

К этим отличительным характеристикам относится следующее:

1) финансовая отчётность обеспечивает раскрытие обобщённой информации о финансовом состоянии банка, финансовых результатах его деятельности, движения денежных средств банка и участников консолидированной группы;

2) статистическую отчётность банка целесообразно рассматривать в разрезе двух составляющих: статистическая отчётность, представляемая в Центральный банк (используется для обеспечения информационной основы выполнения данным государственным органом своих функций); статистическая отчётность, подаётся в Государственный комитет статистики, (используется для формирования статистических данных в целом по экономике страны);

3) по результатам изучения управленческой отчётности менеджерами высшего и среднего звена банка принимаются текущие, тактические и стратегические управленческие решения;

4) налоговая отчётность используется для определения сумм налогов и сборов, подлежащих уплате банком, а также для контроля налоговых органов за правильностью их расчёта [4, с. 33].

Таблица 1

Сравнительный анализ видов отчётности банка

Классификационный признак	Вид отчётности			
	финансовая	статистическая	управленческая	налоговая
Периодичность предоставления	Квартальная, годовая	Ежедневная, недельная, декадная, двухнедельная, месячная, квартальная, полугодовая, годовая	Не регулируется	Месячная, квартальная, годовая
Уровень публичности	Полностью публичная	Частично публичная в агрегированном виде	Непубличный	Непубличный
Основные категории пользователей	Круг пользователей неограничен. Основные группы: акционеры, НБУ, контрагенты и клиенты банка	По банковским операциям - НБУ, МВФ и другие пользователи. По хозяйственным операциям - Госкомстат	Менеджеры высшего и среднего звена	Государственная налоговая администрация, руководство банка
Способ предоставления	По электронной почте и на бумажных носителях	Преимущественно по электронной почте, на бумажных носителях в отдельных случаях	Не регламентируется	В бумажном и электронном виде
Субъекты, подают отчётность	Балансовые подразделения банка, юридические лица, материнские банки	Балансовые подразделения банка; банки - юридические лица	Центры ответственности банка	Балансовые подразделения банка, банки - юридические лица

В деятельности коммерческих структур, представляющих собой комплекс взаимосвязанных и взаимодействующих подразделений, передача информации является первоочередной и обязательным фактором их нормального функционирования. В современных условиях эффективное информационное обеспечение является необходимым условием принятия обоснованных управленческих решений. Следует отметить, что проблема организации информационного обеспечения управления финансовой устойчивостью банка рассматривается достаточно поверхностно.

Существующие подходы сосредоточены на исследовании общего информационного пространства банков. Так, М. И. Данилюк и А. Богачёв считают, что информационная база управления финансовой устойчивостью в основном состоит из данных финансового и управленческого учёта, а также внешней информации. Однако использование только этих данных для управления финансовым результатом банков недостаточно. Понятие «информационное обеспечение» в статическом аспекте означает совокупность данных, характеризующих фактическое состояние или изменение финансовой устойчивости на определённый момент времени. В динамическом аспекте данное понятие трактуется как процесс взаимодействия

распределённых интеллектуальных узлов, реализующих функции управления финансовой устойчивостью.

А. И. Бланк отождествляет понятия «информационная система» и «информационное обеспечение» финансового менеджмента и подаёт его так: функциональный комплекс, который обеспечивает процесс непрерывного целенаправленного подбора соответствующих информативных показателей, необходимых для проведения анализа, планирования и подготовки эффективных оперативных управленческих решений по всем аспектам финансовой деятельности предприятия [2, с. 24].

Информационное обеспечение оценки финансовой устойчивости банка – это совокупность аналитической информации, методов её обработки, анализа и форм представления, позволяющие изучить реальное состояние финансовой устойчивости, измерить влияние факторов, её определяющих, а также обосновать направления обеспечения финансовой устойчивости в прогнозируемом периоде. Для создания эффективной системы информационного обеспечения оценки финансовой устойчивости необходима разработка универсальной системы классификации информации, которая является одним из необходимых условий эффективной оценки финансовой устойчивости банка и обеспечения информированности всех пользователей результатами оценки.

В современных условиях единое информационное пространство необходимо для обеспечения согласованности, непротиворечивости, законченности управленческих решений. Информационное обеспечение оценки финансовой устойчивости банка является составной частью единого информационного пространства банка. Для проведения анализа банковской деятельности нужно иметь аналитические материалы, позволяющие получить достоверную, полную и всестороннюю информацию о банке.

Информацию, которая используется для анализа финансовой устойчивости банка, по доступности можно разделить на публичную и закрытую (конфиденциальную). Вся информация создаёт единую информационную базу, в которой передача нужных данных в соответствующие подразделения проводится в автоматизированном режиме. Отсюда следует, что цикл движения информации продолжается с момента её возникновения до формирования аналитической информации и принятия управленческих решений.

Источниками информации для оценки финансовой устойчивости банка могут быть как независимые внешние источники, так и внутренние. Внутренняя информация – это информация бухгалтерского, финансового, управленческого, налогового и статистического направлений, которая направлена на оценку деятельности банковского учреждения по всем параметрическим признакам. Составной внутренней информации является отчётность коммерческого банка. При сборе информации относятся две основные цели: первая – сбор информации для осуществления контроля и надзора за деятельностью банка, вторая – формирование национальной статистики. Учитывая пользователей внутренняя информация делится на открытую информацию и информацию с ограниченным доступом (рис. 2) [5].

Итак, информационное обеспечение управления финансовой устойчивости банка можно охарактеризовать как совокупность внутренней и внешней информации, зафиксированной на материальных носителях и в любой другой форме и обеспечивает её передачу во времени и пространстве между различными потребителями для решения задач оценки финансовой устойчивости (рис. 3).

Как видно из рис. 3, информационное обеспечение управления финансовой устойчивостью может быть разделено на внутреннюю и внешнюю среды. Внешняя среда представлена общим и нормативным обеспечением.

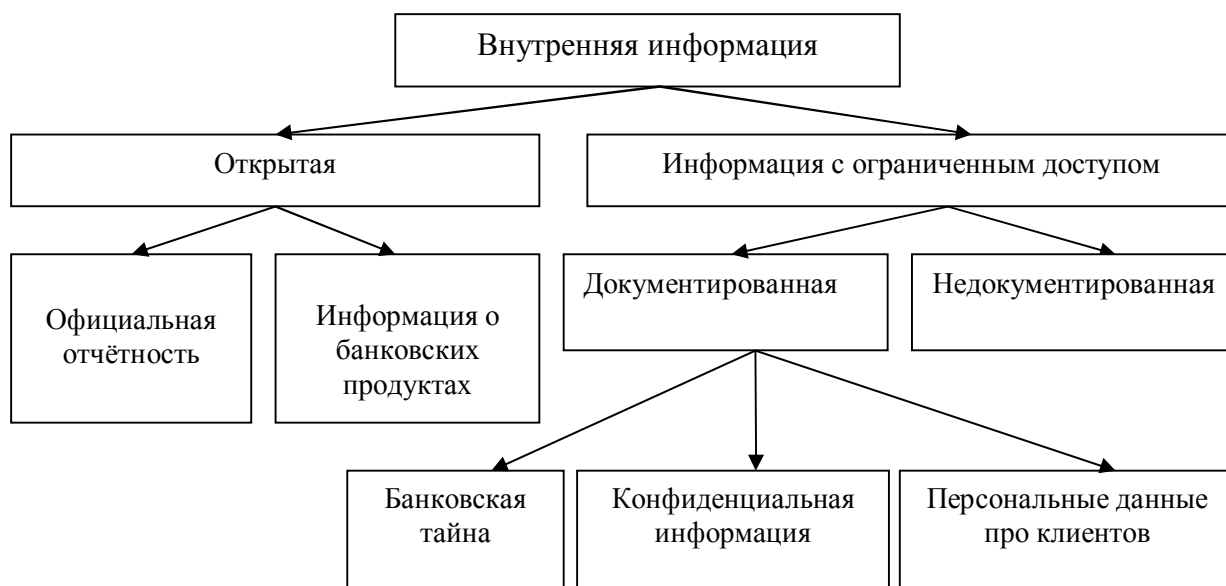


Рис. 2. Виды внутренней информации в зависимости от её пользователей

Внешнее информационное пространство для управления финансовой устойчивостью банка определяются составом факторов, обуславливающих его. В частности, в эту группу информационного обеспечения можно отнести общую среду функционирования банка (состояние экономики, такие факторы, как политические, социальные, правовые). Следует отметить, что основными нормативно-законодательными актами, регулирующими информационное обеспечение управления финансовой устойчивостью банка, выступают законодательные и нормативные документы.

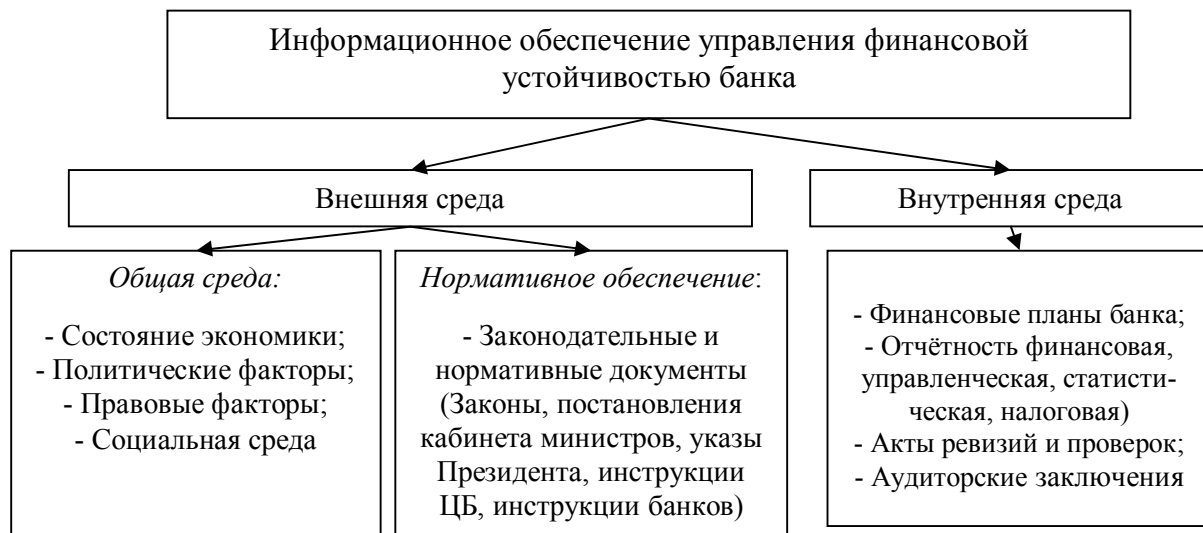


Рис. 3. Информационное обеспечение управления финансовой устойчивостью банка

Следовательно, на каждом этапе управления финансовой устойчивостью формируется соответствующий информационный поток, благодаря которому пользователи осуществляют свои функции и принимают своевременные управленческие решения, адаптированные к внешней и внутренней среде банка. От объективного и достоверного информационного обеспечения во многом зависит успех принятых решений, основанных на совокупности выводов о результатах комплексного анализа и обработки различной информации.

Для того, чтобы определить реальное состояние финансовой устойчивости банков, измерить влияние факторов, нужно, чтобы организационно-информационное обеспечение коммерческого банка соответствовало требованиям доступности, значимости, материальности, надёжности, совместимости.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Механизм управления финансовой устойчивостью банка предусматривает планирование, анализ и оценку, регулирование и контроль. Эффективное функционирование механизма управления финансовой устойчивостью коммерческого банка, посредством согласования управленческих решений и достижения определённых соответствий между всеми составляющими компонентами, обеспечит достижение стратегических и тактических финансовых целей банка, будет способствовать повышению уровня доходности, снижению рисков, контроля и поддержанию ликвидности и платёжеспособности на достаточном уровне, в конечном итоге, безусловно, оказывает положительное влияние на обеспечение финансовой устойчивости банковского учреждения.

Для обеспечения наиболее высокой финансовой устойчивости банка нужно осуществлять эффективное организационно-информационное обеспечение, то есть принимать управленческие решения и формировать финансовую отчётность. Если банк является финансово устойчивым, то он имеет преимущество перед другими банками. Чем выше устойчивость банка, тем больше он независим от незапланированной изменения рыночной конъюнктуры, а потому имеет меньший риск оказаться на краю банкротства. Устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, которая работает только в условиях соблюдения всех правил и требует постоянного наблюдения со стороны банков.

Таким образом, в ходе исследования установлено, что именно организационно-информационное обеспечение является одним из решающих факторов при оценке финансовой устойчивости банка в системе её управления. В зависимости от того, какие источники информации используются и как объединяются, формируется оценка финансовой устойчивости банка. Для эффективной оценки рекомендуется использовать совокупность внутренних и внешних источников информации. Ведь на современном этапе развития банковского сектора, банк рассматривается как экономическая система, а его надёжность как стабильность отношений между её элементами – это делает показатель финансовой стабильности интегральным показателем, а потому информация, представляющая информационное обеспечение оценки финансовой устойчивости, может быть как количественная, так и качественная.

Список использованных источников

1. Коваленко В. В. Стратегическое управление финансовой устойчивостью банковской системы: методология и практика: монография / В. Коваленко. – Сумы: ДВНЗ-УАБС НБУ, 2010. – 228 с.

2. Ткачёва А. В. Теоретические аспекты информационного обеспечения анализа финансово-экономической устойчивости банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Uproz/2012_2/u1202tka.pdf

3. Орлов А. И. Экспертные методы принятия решений [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m157/3_4_1.htm

4. Иванов В. В. Анализ надёжности банка. – М.: Российская деловая литература, 2012. – 329 с.

5. Зверяков М. И., Коваленко В. В. Формирование системы индикаторов финансовой устойчивости банковской системы / М. И. Зверяков, В. В. Коваленко // Финансы Украины. – 2012. – № 4. – С. 3-12.