

- сужение спектра, предлагающего эту услугу, в связи с тем, что услуга доступна только после первоначального осмотра.

В заключение можно сказать, что применение телемедицины на практике будет иметь дополнительное удобство. В качестве дополнительной услуги можно предложить услуги медицинского страхования. С помощью этого можно еще больше повысить привлекательность полиса медицинского страхования. Развитие информационных технологий по всей стране требует времени. Если бы информационные технологии были широко внедрены и в отдаленных регионах, то это стало бы основным стимулом для использования телемедицины именно в своем предназначении.

Список литературы

1. WHO. A health telematics policy in support of WHO's Health-For-All strategy for global health development: report of the WHO group consultation on health telematics, 11–16 December, Geneva, 1997. Geneva, World Health Organization, 1998.

2. Telemedicine: opportunities and developments in Member States: report on the second global survey on eHealth 2009. (Global Observatory for eHealth Series, 2)

К вопросу совершенствования методологии государственного воздействия на страховую деятельность

С.Шеров

Старший преподаватель кафедры “Финансы”

Ташкентский финансовый институт, г.Ташкент, Узбекистан

Методология государственного воздействия на страховой деятельности должна учитывать и его особенности, и значение, поскольку страхование как функциональный совокупный страховой фонд действует на макро- и мезоуровнях, а как элемент финансов экономических субъектов - на микроуровне. В данном случае уместно отметить, что механизм финансового регулирования страховых процессов страховой организации имеет чувствительный (колебательный) характер, способствующий повышению эффективности страхования в целом.

Особенность регулирующего воздействия государства на страховой деятельности сказывается как на макроэкономической ситуации в целом, так и на поведении хозяйствующих субъектов. Поскольку микроэкономический аспект регулирования усиливается избирательным характером страхового механизма в отношении субъектов микроэкономики, постольку вытекает необходимость сочетания исследования реализации макроэкономической цели страховой политики и, соответственно, макроэкономической роли страхования с изучением его микроэкономических последствий.

Исследование вопросов регулирования страховой деятельности, раскрытие содержания категорий государственного и финансового регулирования требует определения методов исследования последнего, в процессе которого выявляется, каким образом регулирование решает макроэкономические задачи, и каковы последствия этих решений для микроэкономики в целом, в частности для деятельности страховщиков и их финансовой устойчивости.

Анализ с макроэкономических позиций регулирования страховой деятельности (как способа обеспечения стабильности всего страховой отрасли и вовлечения в реальный экономический оборот максимального объема страховых ресурсов) позволяет рассмотреть и оценить функционирование страховых организаций как агрегированную экономическую единицу, а регулирование - как один из базовых инструментов экономической политики. Следовательно, исходя из макроэкономического уровня анализа регулирования деятельности страховых организаций его цель может быть определена как выявление существенных связей между состоянием, динамикой, перспективой развития страхования и системой его регулирования через:

- установление влияния объективных экономических процессов на уровень развития страхования;
- анализ объема, структуры и динамики размера собственного капитала страховой организации;
- оценку формирования страховых резервов и степени соответствия их размеров принятым обязательствам;
- выявление влияния размещения средств на финансовую устойчивость страховой организации;

- определение характера и особенностей регулирования страховой деятельности в сравнении с другими секторами финансовой сферы;
- оценку влияния системы налогообложения к субъектам страхования и на уровень развития страховой деятельности;
- установление конкретных параметров координирования политики регулирования страховой деятельности с финансовой политикой;
- определение основных направлений развития рынка страховых услуг.

Государственное регулирование страховых отношений - это установление государством специальных условий для функционирования страхового рынка, в пределах которых его субъекты свободны в принятии решений. Государственное регулирование страховых отношений имеет ряд основных целей и использует определенные методы (табл. 1).

Активное вмешательство государства в страховую деятельность и осуществление надзора за ее функционированием мотивируются тем, что оно заинтересовано в развитии страхования, выполняющего важные экономическо-социальные задачи, обеспечивая компенсацию ущерба и пополняя инвестиционные ресурсы.

Функциональная упорядоченность элементов и интегративных (внутренних) связей финансового регулирования страховых отношений, отражая совокупность сущностных параметров данной области, инвариантна по отношению к изменению среды, а мотивационный механизм регулирования (его диапазон, характер и практические способы осуществления), напротив, определяется условиями исторического развития, типом государственного устройства, сложившейся социально-экономической структурой общества и иными специфическими факторами. Поэтому наполняемость состава элементов финансового регулирования страховой организации реальными компонентами и их сочетание довольно динамичны и зависят от конкретных условий развития рынка страхования.

Таблица 1.

Государственное регулирование страховых отношений

Основные цели	Методы
Обеспечение стабильного функционирования страхового рынка	Принятие законов и других нормативных актов в области страхования
Обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства	Контроль со стороны уполномоченных государственных органов за соблюдением участниками страхового рынка законов и других нормативных актов
Повышение социально-экономической стабильности в обществе через проведение операций страхования, сострахования и перестрахования	Регулирование финансовой устойчивости страховой организации и обеспечение выполнения ими своих обязательств перед потребителями услуг
Обеспечение выполнения обязательств сторонами договоров страхования	Наложение санкций на участников страхового рынка, не выполняющих установленные требования
Защита внутреннего страхового рынка от незаконной деятельности зарубежных компаний	
Получение государством налогов и других обязательных платежей от осуществления страховой деятельности	Контроль над полнотой и своевременной уплатой субъектами страхового рынка налогов

Формы воздействия государства на страховые отношения можно разделить на две основные категории:

- прямое вмешательство (комплекс законов, регулирующих деятельность участников страховых отношений);
- косвенное воздействие (налоговая политика, относящаяся к налогообложению участников страхования, внешнеэкономическая политика в области страхования, уровень интеграции в мировое экономическое пространство).

Использование финансовых отношений в целях упорядочения динамики развития страховых отношений предполагает взаимодействие сторон, организация такого взаимодействия характеризует механизм финансового регулирования, т.е. все элементы, посредством которых происходят передача

и преобразование регулирующих воздействий. Финансовое законодательство и уполномоченные органы обеспечивают при этом возможность осуществления данного регулирования.

Механизм финансового регулирования - сложное и неоднородное образование с множеством системных механизмов, действующих как горизонтально, так и вертикально как для реализации нескольких целей одновременно, так и для выполнения одной. Регулирование страховых отношений происходит в прямой зависимости от уровня и степени регулирования всей совокупной системы социально-экономических процессов. Следовательно, воздействие на отдельные сегменты воспроизводства оказывает прямое либо косвенное влияние на страхование.

Организация финансового регулирования страховых процессов, на наш взгляд, состоит из следующих этапов:

- анализ отклонений от регламента, разработка и принятие решений;
- реализация алгоритма регулирования, последовательность выполнения отдельных стадий процесса;
- контроль исполнения, методы и принципы осуществления процесса.

Процессу финансового регулирования страховых отношений, как и экономики в целом, свойственна определенная цикличность. Именно выявление флуктуационного характера его ритмов, как количественных, так и качественных, прямо связано с экономическими и политическими преобразованиями (изменение стратегии развития национальной экономики, концепций и программ развития, несогласованность стратегических решений с общемировыми процессами).

Надежность и эффективная деятельность всей страховой системы определяются устойчивостью отдельных страховых организаций, являющихся составными элементами данной системы. Решение проблемы становления страховой деятельности на микроэкономическом уровне представляет собой необходимую составную часть комплексного подхода к регулированию деятельности страховщиков. Любое серьезное воздействие на страховую систему в целом неизбежно отразится на условиях и результатах деятельности каждого конкретного страховщика. Поэтому, на наш взгляд, регулирующее воздействие на страхование в целом эффективно лишь в той мере, в какой отдельная организация способна адаптироваться к изменившимся условиям.

Исследование внутреннего регулирования деятельности страховой организации позволило сформулировать механизм страхового саморегулирования, отправной точкой которого является изменение условий страховой деятельности, а необходимость рассмотрения страховой организации как системы, способной к саморегулированию своей деятельности, определяется сложившейся экономической обстановкой в стране и регионах.

Таким образом, процесс финансового регулирования страховой деятельности имеет возобновляемую цикличность и, безусловно, позитивное поступательное движение. Появление новых страховых продуктов, новых систем обработки информации, оценки рисков, финансовых инструментов, глобализация страховой деятельности, возникновение новых перспективных рынков и многие другие факторы влияют на уровень конкурентоспособности страховщиков и возможности их безубыточной деятельности. Следовательно, на наш взгляд, акцент в финансовой деятельности страховой организации должен быть сделан не столько на прогнозы, сколько на расширение возможности контролировать будущие процессы и эффективно реагировать на то, что не находится под ее контролем. Изучение опыта стран Европейского союза, США и других развитых стран подтверждает, необходимость использования в практике Узбекистана страховых организаций инновационных технологий страховой деятельности включая саморегулирование страхового бизнеса.