Климин, Владимир Григорьевич. Финансово-страховой механизм здравоохранения : теория и методология : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Климин Владимир Григорьевич; [Место защиты: Ур. гос. эконом. ун-т].- Екатеринбург, 2010.- 368 с.: ил. РГБ ОД, 71 10-8/420

**Содержание к диссертации**

Введение

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВО-СТРАХОВОГО МЕХАНИЗМА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Систематизация экономической сущности и содержания финансов и страхования 12

Интегративная характеристика и структура финансово-страхового механизма 28

Модульно-функциональная позиция финансово-страхового механизма здравоохранения 46

КОНЦЕПТУАЛЬНОЕ ОБОСНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВО-СТРАХОВОГО МЕХАНИЗМА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Императивное и финансовое обеспечение функционирования финансово-страхового механизма здравоохранения 64

Институциональный статус действия финансово-страхового механизма здравоохранения на уровне субъекта Российской Федерации 93

Программа государственных гарантий оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи. Разработка и реализация антикризисных мер по обеспечению финансовой устойчивости здравоохранения 109

АДЕКВАТНОСТЬ МАСШТАБОВ ПРАКТИЧЕСКОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВО-СТРАХОВОГО МЕХАНИЗМА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Сравнительный анализ результирующих показателей финансирования системы охраны здоровья региона 127

Общая оценка потенциала совокупного фонда финансовых ресурсов здравоохранения субъекта Российской Федерации 139

Характеристика стоимостных и структурных параметров функционирования обязательного медицинского страхования в регионе 156

Организационно-финансовые решения обеспечения стабильности действия обязательного медицинского страхования 174

КОМПЛЕКСНАЯ МАКРОДИНАМИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Законодательно-расчетная база добровольного медицинского страхования 185

Идентификация национального страхового рынка добровольного медицинского страхования 202

Коммуникационная характеристика программ добровольного медицинского страхования 222

Экономическая детерминированность условий добровольного

медицинского страхования 230

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-СТРАХОВОГО МЕХАНИЗМА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Системно-логическая модернизация нормативно-правовой базы 246

Концептуальные основы оценки стоимостных показателей эффективности функционирования здравоохранения на субъектном уровне 265

Методика целевого структурирования государственно-частного партнерства в здравоохранении 290

Методические рекомендации по инновационно-программным модификациям системы охраны здоровья 301

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 325

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 331

ПРИЛОЖЕНИЯ 354

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В Российской Федерации признается основополагающая роль здравоохранения как неотъемлемого и базового положения условий жизни общества. Государство подтверждает свою ответственность за сохранение и укрепление здоровья граждан. Закрепление приоритетности здравоохранения порождает постоянное стремление государства к совершенствованию организационно-экономических, правовых и финансовых основ функционирования сферы охраны здоровья.

Главной целью общества становится повышение уровня жизни российских граждан с обеспечением доступности и возможности получения качественной медицинской помощи. Развитие здравоохранения должно строиться на реализации прав и потребностей человека в охране здоровья, ориентироваться на формирование и функционирование адекватного финансово-страхового механизма.

Программными государственными гарантиями оказания бесплатной медицинской помощи обеспечивается доступность и качество медицинских услуг при стремлении эффективного использования финансовых ресурсов. При конкретизации государственных гарантий оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи предусматривается переход на одноканальное финансирование медицинской помощи через систему обязательного медицинского страхования. Активизируется внедрение и совершенствование страховых принципов формирования финансовых ресурсов здравоохранения. Вполне реально применение механизма, обеспечивающего солидарный подход в медицинском страховании.

Замедление темпов роста мировой экономики и кризисная ситуация влияют на определение целей и задач финансовой и бюджетной политики России на современном этапе. Антикризисная политика предусматривает как макроэкономическое обновление и структурное преобразование экономики, так и интенсивное наращивание потенциала человеческого капитала с повы-

шение уровня социальной защищенности. Сформировавшиеся требования по сохранению устойчивости российской экономики должны содержать и направления модернизации системы охраны здоровья граждан.

Формирование и полномасштабное функционирование современного финансово-страхового механизма здравоохранения должно обеспечить доступную и качественную медицинскую помощь гражданам Российской Федерации. Поступательное совершенствование правовых, организационных и финансовых основ здравоохранения являются базовыми позициями устойчивого социально-экономического развития России в долгосрочной перспективе.

Финансово-страховой механизм здравоохранения, сопровождающий реализацию приоритетных задач укрепления и сохранения здоровья граждан путем повышения доступности и качества медицинской помощи, содействует внедрению более эффективных инструментов, способствующих рациональному использованию финансовых ресурсов и достижения сбалансированности между потребностями и реальным осуществлением прав, обязанностей и ответственности граждан и всех субъектов системы охраны здоровья. Это оказывает прямое воздействие на снижение показателей заболеваемости, увеличение средней продолжительности жизни, формирование мотивации граждан к здоровому образу жизни и оптимизацию объема и структуры финансовых ресурсов, направляемых в систему охраны здоровья за счет всех источников.

**Разработанность темы исследования.**Экономико-социальное значение проблем системы охраны здоровья в современных условиях хозяйствования должно получить адекватное отражение в научных и прикладных исследованиях, раскрывающих теоретические и методологические основы функционирования финансово-страхового механизма здравоохранения. Значительный вклад в формирование отечественной теории финансов с раскрытием их социального содержания внесли: Бабич A.M., Барулин СВ., Вере-тенникова О.Б., Врублевская О.В., Дробозина Л.А., Иванова НТ., Казак

А.Ю., Ковалев В.В., Лушин СИ., Павлова Л.Н., Поляк Г.Б., Родионова В.М., Романовский М.В., Сабанти Б.М., Сенчагов В.К, Слепов В.А.

Фундаментальное обоснование современной страховой науки содержится в трудах: Аленичева В.В., Архипова А.П., Ахвледиани Ю.Т., Волкова В.В., Гвозденко А.А., Гомеллии В.Б., Дюжикова Е.Ф., Ермасова СВ., Жигас М.Г., Князевой Е.Г., Коломина Е.В., Крутик А.Б., Никитиной Т.В., Орланюк-Малицкой Л.А., Резникова А.А., Сахировой Н.П., Серебровского В.И., Смирнова М.Б., Сокола П.В., Сплетухова Ю.А., Черновой Г.В., Шахова В.В.

**Цель исследования**- разработка теоретических, методологических и практических основ формирования и функционирования финансово-страхового механизма здравоохранения в целях рационализации процесса финансового обеспечения системы охраны здоровья населения.

Достижение цели исследования обусловило постановку и решение следующих задач:

- уточнение и систематизация сущности экономических категорий  
«финансы» и «страхование»;

- определение структурных элементов финансового и страхового меха  
низма;

формирование агрегативной характеристики финансово-страхового механизма здравоохранения;

содержательная оценка динамики расходов на здравоохранение в национальном и региональном масштабе;

выявление и аналитическая обработка основных количественных и качественных параметров функционирования системы здравоохранения на уровне субъекта Российской Федерации;

раскрытие коммуникационной характеристики программ добровольного медицинского страхования;

- установление значимости законодательно-нормативных новаций и  
структурных преобразований в консолидированных источниках финансиро-

вания в ходе функционирования финансово-страхового механизма здравоохранения.

**Предмет исследования**— совокупность экономических отношений, возникающих в процессе финансового обеспечения охраны здоровья, имеющих императивно-экономические признаки, определяющих позицию здравоохранения в социально-экономической системе общества.

**Объект исследования**- многовариантное взаимодействие между субъектами системы охраны здоровья при вертикальном и горизонтальном движении финансовых ресурсов в национальном и региональном масштабе.

Область исследования согласно Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) - 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит: 1.1. Современные теории финансов и их использование в практике деятельности государства, корпораций, домашних хозяйств; 2.1. Система государственных финансов, ее структура и роль в регулировании финансовых отношений и социально-экономического развития страны; 6.3. Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.

**Теоретико-методологическая основа исследования**объединила труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по теории финансов и страхования в классическом и актуализированном изложении концептуальных положений; монографические научные публикации закономерностей финансовых отношений в зарубежной и национальной системе охраны здоровья; общеэкономические и отраслевые программно-целевые разработки субъектов здравоохранения. Методический аппарат исследования включает методы системно-структурного, функционального, факторного и сравнительного анализа с построением аналитических моделей на основе синтеза современных научных методов познания экономико-социальных явлений.

**Информационно-эпирической базой исследования**послужили законодательные акты и нормативно-правовые документы Российской Федерации; аналитические публикации научно-практических конференций; факто-

логические и экспертные сведения периодических изданий; официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, Федеральной службы страхового надзора России, Министерства здравоохранения Свердловской области.

Научная новизна диссертационного исследования:

1. Обосновано социально-экономическое содержание и сущностные характеристики финансово-страхового механизма здравоохранения как системы управления финансовыми отношениями, организуемыми государством и субъектами экономики в сфере охраны здоровья в соответствии с объективно действующими экономическими законами в ходе перераспределения финансовых ресурсов.
2. Определен системообразующий функционал и принципы действия финансово-страхового механизма здравоохранения в ходе удовлетворения общественной потребности в медицинских услугах на основе финансовой эквивалентности.
3. Сформулированы и аргументировано доказаны концептуальные положения сбалансированности финансового обеспечения государственных гарантий оказания медицинской помощи с установкой целевых значений, оптимизации расходов и достижения социально-экономических результатов деятельности здравоохранения региона.
4. Предложена и апробирована макродинамическая модель добровольного медицинского страхования с представлением принципиальной схемы реализации и экономической детерминированностью условий.
5. Разработана методика целевого структурирования государственно-частного партнерства в здравоохранении с трансформацией источников финансирования и разделения рисков между государством и бизнесом в ходе формирования и эксплуатации инфраструктуры системы охраны здоровья населения.

6. Предложены методические рекомендации по созданию и внедрению инновационно-программных модификаций в здравоохранении, направленных на эффективное расходование средств, информатизацию и формирование здорового образа жизни населения.

**Практическая значимость проведенного исследования**определяется возможностью прямого использования результатов и разработанных методических позиций в целях решения практических задач по совершенствованию финансово-страхового механизма здравоохранения в национальном и региональном масштабе; в законодательно-нормотворческои деятельности органов государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации; в организационно-управленческой и экономико-финансовой деятельности исполнительных органов субъектного уровня в сфере здравоохранения; в ходе функционирования медицинских страховых организаций; в учебном процессе в вузах при подготовке специалистов экономического профиля.

**Апробация результатов исследования.**Основные результаты научного исследования представлялись и получили поддержку на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях, на заседаниях комитета Государственной Думы Российской Федерации по охране здоровья, на отраслевых мероприятиях и практических семинарах (г.Москва, г.Санкт-Петербург, г.Екатеринбург, г.Челябинск, г.Курган, г.Тюмень) и за рубежом (Германия) (1995-2009гг.).

Значимые предложения автора выступили основой научно-практических исследований по организации финансовых основ функционирования субъектов, системы охраны здоровья России и Свердловской области. Ведущие положения исследования используются в практической деятельности Министерства здравоохранения Свердловской области, страховых медицинских организаций и финансово-экономических служб медицинских организаций.

Структура диссертационной работы. Научно-практическое исследование состоит из введения, пяти глав, заключения, библиографического списка, рисунков, таблиц и приложений. Содержание выполненного исследования раскрывается в принятой автором последовательности.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования; дается характеристика степени разработанности проблемы; определяются цель и задачи; формулируется объект и предмет исследования; показывается теоретико-методологическая основа исследования с представлением методического аппарата и информационно-эмпирической базы исследования; формулируются основные положения диссертационного исследования, характеризующие научную новизну; определяется практическая значимость и апробация результатов работы.

В первой главе «Теоретико-методологические основы финансово-страхового механизма здравоохранения» систематизируются теоретические воззрения на сущность и содержание финансов и страхования; представляется интегративная характеристика и структура финансово-страхового механизма здравоохранения; раскрывается его модульно-функциональная позиция.

Во второй главе «Концептуальное обоснование организации финансово-страхового механизма здравоохранения» рассматривается императивное и финансовое обеспечение функционирования финансово-страхового механизма здравоохранения; определяется институциональный статус действия финансово-страхового механизма здравоохранения на уровне субъекта Российской Федерации.

В третьей главе «Адекватность масштабов практической формы реализации финансово-страхового механизма здравоохранения» проводится сравнительный анализ результирующих показателей финансирования системы охраны здоровья региона; дается общая оценка потенциала совокупного фонда финансовых ресурсов здравоохранения субъекта Российской Федерации.

В четвертой главе « Комплексная макродинамическая модель добровольного медицинского страхования» рассматривается законодательно-расчетная база добровольного медицинского страхования; проводится идентификация национального страхового рынка и представляется коммуникационная характеристика программ добровольного медицинского страхования; обосновывается экономическая детерминированность условий данной формы медицинского страхования.

В пятой главе «Стратегические направления развития финансово-страхового механизма здравоохранения» обосновывается системно-логическая модернизация нормативно-правовой базы; представляются концептуальные положения выравнивания финансовых условий осуществления территориальных программ государственных гарантий оказания бесплатной медицинской помощи на субъектном уровне; раскрывается содержание методики целевого структурирования государственно-частного партнерства в здравоохранении; представляются методические рекомендации по инновационно-программным модификациям системы охраны здоровья.

В заключении приводятся основные выводы и рекомендации по результатам выполненного диссертационного исследования.

## Систематизация экономической сущности и содержания финансов и страхования

Механистический подход представляет механизм (от греч. mechane -машина, орудие) в качестве совокупности подвижно соединенных частей, совершающих под действием приложенных сил заданные движения. Формулировка механизма предполагает определенную последовательность процессов, определяющих какое-либо явление.

В ходе диссертационного исследования автором предусматривается обоснование финансово-страхового механизма здравоохранения с позиции комплексного подхода, представляющего совокупную элементную систему, устанавливающую определенный порядок и находящуюся в динамическом развитии в ходе удовлетворения потребностей членов общества в медицинской помощи.

Современная наука представляет многовариантную трактовку финансов и страхования. Кардинальные расхождения определения сущности финансов обусловливаются категориальностью и прагматическим подходом в ряде научно-теоретических исследований.

Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. определяют финансы в качестве совокупности денежных отношений (связей), регламентированных государством по поводу формирования и использования различных денежных фондов в процессе их образования и распределения в целях обеспечения благосостояния населения, социального мира и экономического роста." Эта формулировка содержит традиционный взгляд отечественной науки на экономическую категорию финансов. Этим определением раскрывается специфика и общественное назначение финансов.

Поляк Г.Б. трактует финансы как экономические отношения, осуществляемые преимущественно в денежной форме между основными хозяйствующими субъектами — предприятиями, домашними хозяйствами и государством. В развитии рассматриваемой теоретической позиции финансы представляются в качестве денежных отношений хозяйствующих субъектов, включая государство, в результате которых доход общества меняет свою структуру путем увеличения его в руках одного субъекта за счет изъятия (не-эквивалентного) этой части у другого. Исследуемый теоретический подход ставит акцент на денежное содержание финансов, с чем, несомненно, соглашается большинство ученых-экономистов, работающих в сфере финансовой науки. Вместе с тем, широкое представление субъектов финансов не формирует однозначного понимания участия государства в финансовых отношениях. Косвенно отмечается распределительная характеристика финансов с упоминанием неравнозначности распределения дохода. В рамках проводимого научного исследования приемлемой формулировкой финансов допустимо признать представление Поляком Г.Б. их в виде структурных связей в экономической системе.

## Императивное и финансовое обеспечение функционирования финансово-страхового механизма здравоохранения

Функционирование финансово-страхового механизма обусловливается организационными, экономическими и правовыми основами в сфере охраны здоровья граждан. Охрана здоровья граждан - это совокупность мер политического, экономического, правового, социального, культурного, научного, медицинского, санитарно-гигиенического и противоэпидемического характера, направленных на сохранение и укрепление физического и психического здоровья каждого человека, поддержание его долголетней активной жизни, предоставление ему медицинской помощи в случае утраты здоровья. Законодательно закрепляется значимость экономических положений функционирования здравоохранения. Основами законодательства закрепляются принципиальные позиции в сфере охраны здоровья граждан. Рисунок 5.

Каждая из совокупности принципиальных позиций содержит финансовую составляющую. Реализация этих положений, несомненно, предполагает действие соответствующих финансовых инструментов и движение необходимого объема финансовых ресурсов. Доказательно, что в обеспечение исполнения законодательных положений охраны здоровья граждан, необходимо действие финансово-страхового механизма здравоохранения.

## Сравнительный анализ результирующих показателей финансирования системы охраны здоровья региона

Научно-практическое раскрытие содержания финансово-страхового механизма обусловливает представление позиции отраслевого территориального органа государственной власти в сфере здравоохранения как главного распорядителя средств бюджета субъекта Российской Федерации. На основании действующих законодательных решений главный распорядитель средств соответствующего бюджета, включенный в ведомственную структуру расходов бюджета, имеет право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и по-лучателями бюджетных средств. Ведомственная структура расходов бюджета демонстрирует распределение бюджетных ассигнований, предусмотренных законом о бюджете на финансовый год, по главным распорядителям бюджетных средств по соответствующим разделам, подразделам, целевым статьям и видам бюджетной классификации Российской Федерации. Бюджетные ассигнования рассматриваются в виде совокупности денежных средств по предельному объему, которые предусмотрены в финансовом году на исполнение бюджетных обязательств. Последние выступают в качестве расходных обязательств, подлежащих исполнению в финансовом году.

Являясь главным распорядителем средств областного бюджета, министерство здравоохранения субъекта Российской Федерации распределяет и осуществляет расходы на выполнение объемов медицинской помощи по территориальной программе государственных гарантий оказания гражданам проживающим на территории субъекта. В соответствующем финансовом году производится финансирование текущего содержания и развития областных государственных учреждений здравоохранения.

Финансированием обеспечиваются меры социальной поддержки граждан, проживающих в регионе, по охране здоровья на основании действующих законодательных решений. Денежные средства выделяются на лекарственное обеспечение больных социально значимыми заболеваниями, по бесплатным и льготным программам, принятым для отдельных категорий граждан, на питание, протезно-ортопедическую помощь, единовременные донорские пособия.

Расходование бюджетных ассигнований осуществляется на выполнение положений федерального законодательства по оказанию государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг по обеспечению специальных категорий граждан. Финансовое обеспечение социальной поддержки и правовой защиты медицинских работников производится по законодательным основаниям федерального и субъектного уровня в виде единовременных пособий и денежных выплат различным категориям работающих (молодым специалистам, работникам службы крови, медицинскому персоналу скорой помощи, фельдшерско-акушерских пунктов и др.). Также осуществляется дополнительное финансовое обеспечение специалистов участковой службы.

Значительный объем денежных средств планируется и используется на реализацию областных государственных целевых программ. Особое внимание в регламенте расходов обращается на сумму денежных средств, которые идут на уплату страховых взносов на ОМС неработающего населения Свердловской области. Денежные средства предусматриваются на содержание и развитие учреждений образования, подведомственных министерству здравоохранения, и на аппарат управления представляемого исполнительного органа государственной власти.