

2. Для стимулирования деятельности медицинской организации наиболее эффективным будет внедрение системы государственного социального заказа взамен предоставления сметного финансирования. В Российской Федерации разрабатывается механизм договорного финансирования по системе размещения на конкурсной основе договоров между государственным заказчиком в лице медицинского учреждения и поставщиком услуг. Потребитель выбирает для себя конкретного поставщика услуг из числа медицинских учреждений, с которыми государство заключило договор социального заказа на определенных условиях.

Характеризуя проблемы функционирования бюджетного сектора, следует отметить, что назрела необходимость формирования системы оценки рациональности использования государственных средств, что позволит социально-значимым сферам (здравоохранение, культура и др.) Беларуси перейти на качественно новый уровень.

*Т.В. Жоголь, ассистент
ПолесГУ (Пинск)*

БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ И БАНКОВСКАЯ УСЛУГА: КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К ТРАКТОВКЕ ПОНЯТИЙ

Продукт одновременно с традиционным воплощением в себе некоего материального блага в процессе эволюционирования видов деятельности нашел свое новое отображение в форме услуги. Продукт деятельности банковской системы — банковский продукт — тесно связан с процессом оказания определенного рода услуг, имеющих финансовый характер. До настоящего времени четкая трактовка понятия банковского продукта так и не сложилась, несмотря на достаточно длительное во временном диапазоне применение данного термина, появление и использование которого стало результатом типового перерождения экономических механизмов, т.е. в течение уже приблизительно двух десятков лет. За столь продолжительное время существования в качестве самостоятельных формул банковский продукт и банковская услуга стали основным инструментарием характеристики и измерения показателей деятельности банков.

За кажущимся очевидным, и зачастую воплощающимся на практике, тождеством рассматриваемых понятий скрывается как минимум их нестрогое соответствие. Как максимум — принципиальные, смысловые и родовые различия. Сложившийся в рыночных условиях подход к подбору терминологии в маркетинге, в том числе и в банковском, побуждает банк как производителя/продавца продукта/услуги использовать необходимые для их реализации формулировки рекламного характера, отвечающие временно главенствующим на рынке тенденциям. Часто банки предпочитают вариант «продукт» использованию «услуга» отнюдь не для обозначения конкретного «производственного» итога,

предназначенного для конечного потребления, а в погоне за дополнительными аргументами в пользу придания себе и результату своей деятельности более авторитетного, более весомого характера или определенного статуса. В отличие от банковской услуги, которая имеет определенный перечень своих разновидностей в главном банковском законе (с отнесением их к банковским операциям), банковский продукт как в экономической литературе, так и своими создателями свободно трактуется в широком диапазоне: от конкретного способа, каким банк оказывает свою услугу, предложения банковской услуги на конкретном сегменте рынка, до комплекса банковских услуг и операций, сопутствующих их предоставлению, и даже технологий их создания. «Продуктовый ряд», «линейка банковских продуктов», или весь спектр, круг банковских продуктов разбивается также на отдельные направления, называемые видами услуг и операций. Кроме того, услугой может признаваться как деятельность, так и продукт деятельности, что еще более тесно переплетает данные понятия.

Еще одной особенностью понятия банковского продукта является отсутствие у него свойства конечного результата (как такового) деятельности его производителя. Целью создания банковского продукта может служить дополнительное стимулирование клиента к потреблению новых предложений банка. Наглядный тому пример — пластиковая карточка, настоящая стартовая площадка для формирования новых массовых запросов потребителей банковских продуктов и услуг.

Тем не менее, в статистической отчетности принята к использованию именно банковская услуга как единица результата банковской деятельности, наиболее рельефно очерченная терминологически и, соответственно, более удобная для количественного и стоимостного измерения.

В банковской же практике в настоящее время наблюдается применение смеси рассматриваемых понятий, их взаимная подмена в силу синонимичности и терминологической неопределенности нормотворческого характера, что позволяет им продолжать нести подверженную влиянию конъюнктуры рынка смысловую нагрузку.

*М.А. Зайцева, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В экономике развитых государств роль страхования чрезвычайно велика. Страховщики выступают важнейшими институциональными инвесторами, они обеспечивают необходимый уровень социальной защиты населения и др.

Страховой рынок Республики Беларусь за последние годы существенно изменился. Вместе с тем ассортимент страховых услуг, предлага-