

УДК 368.01

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ****Ие О.Н., Корячкина О.В., Онопченко С.В.****CONTEMPORARY ISSUES HEALTH INSURANCE IN UKRAINE****Ie O.N., Koryachkina O.V., Onopchenko S.V.**

*В статье рассмотрены проблемы, связанные с введением обязательного медицинского страхования, и проанализированы его основные преимущества.*

**Ключевые слова:** здравоохранение, медицинское страхование, солидарная система, система накопительного страхования, Фонд социального страхования.

Медицинское страхование – форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья, выражающаяся в гарантии получения медицинской помощи при возникновении страхового случая за счёт накопленных средств.

Медицинское страхование позволяет гарантировать гражданину бесплатное предоставление определённого объёма медицинских услуг при возникновении страхового случая (нарушении здоровья) при наличии договора со страховой медицинской организацией. Последняя несёт затраты по оплате случая оказания медицинской помощи (риска) с момента уплаты гражданином первого взноса в соответствующий фонд.

За годы независимости наше государство так и не сформировало систему эффективного медицинского страхования европейского образца. Данная проблема является крайне актуальной, так как на сегодняшний день в Украине качество медицинского обслуживания оставляет желать лучшего, а система здравоохранения, доставшаяся в наследство от СССР, нуждается в глубоких системных реформах. При существующих конституционных гарантиях безвозмездности медицинской помощи значительная часть медицинских услуг является по сути платной. Пациенты оплачивают необходимые лекарства и расходные материалы, питание, постельное бельё и даже услуги младшего медицинского персонала. В

настоящее время в Украине страховая медицина развита слабо – наибольшее распространение получила, пожалуй, в качестве части корпоративного соцпакета, предлагаемого некоторыми компаниями своим сотрудникам. Но, как показывает практика, медицинские учреждения не стремятся к сотрудничеству со страховыми компаниями. Лечебные учреждения не готовы или не хотят работать за средства страховых компаний. Основная причина – отсутствие навыков работы с небюджетными средствами, неподготовленность к такому стандарту труда.

Целью работы является изучение проблем, связанных с введением обязательного медицинского страхования, и выделение его основных преимуществ.

Проведя даже очень поверхностный анализ сравнения уровня здравоохранения в общем и медицинского страхования Украины с другими странами (США и странами ЕС), мы видим насколько Украина отстает по многим показателям. В данный момент для нашей страны очень важно обратить внимание на многолетний опыт других государств в данной сфере и перенять для себя наиболее приемлемые черты.

В Украине в 2011 году расходы на здравоохранение одного жителя страны составили 920 грн., или чуть больше 115 долл., в то время как в США этот показатель был равен 1493 долл. Больше американцы тратят только на питание и жилье. Естественно все годы независимости Украина не сидела сложа руки, но если ее ближайшие соседи – Россия и Молдова – давно определились с моделью здравоохранения, то наша страна до сих пор не выбрала свой путь. Это обстоятельство несомненно поспособствовало тому, что сейчас украинская система здравоохранения находится в плачевном состоянии. По уровню государственного финансирования здравоохранения наша страна

находится на уровне стран с низким уровнем дохода. И это несмотря на то, что за последние 10 лет расходы на здравоохранение увеличились почти в 6 раз. Как следствие, налицо низкое качество медицинских услуг. Продолжительность жизни населения Украины составляет всего 68,2 года, что в среднем на 10 лет ниже, чем в странах ЕС. Уровень преждевременной смертности вследствие несчастных случаев на рабочих местах в 3 раза превышает аналогичный в странах ЕС (448 против 146 случаев на 100 000 чел.).

За последние годы в Парламент было подано множество законопроектов об обязательном медицинском страховании. Последний из них зарегистрирован 13 августа текущего года депутатом Антоном Яценко – проект закона «Об всеобщем государственном медицинском страховании». Согласно проекту, система медицинского страхования состоит из трех уровней. Первый уровень – солидарная система всеобщего медицинского страхования которая, базируется на принципах солидарности, субсидирования и осуществления страховых выплатах за счет средств Фонда медицинского страхования. Второй уровень – накопительная система всеобщего медицинского страхования, базирующаяся на принципах накопления средств застрахованных лиц в Накопительном страховом фонде. Третий уровень – система негосударственного медицинского страхования, которая базируется на принципах добровольного участия граждан. Первый и второй уровни системы медицинского страхования составляют систему обязательного медицинского страхования. Второй и третий уровни – систему накопительного страхования. Данный проект является, наверное, наиболее удачным, так как сочетает в себе обязательное социальное и частное страхование. Ведь каждый вид страхования имеет определенные недостатки. Так, например, существенным недостатком исключительно бюджетного финансирования здравоохранения и медицинского страхования является склонность к монополизму, игнорирование прав пациентов, как правило, отсутствие возможности выбора врача, лечебного учреждения. А частное добровольное медицинское страхование является довольно убыточным продуктом, поскольку потребители услуг всегда стараются максимально использовать все медицинские услуги, которые предусмотрены страховкой. Это вынуждает страховые компании устанавливать высокий процент франшизы в случае, если клиент желает воспользоваться дорогими медицинскими услугами. Также огромным плюсом этого проекта является создание фонда обязательного медицинского страхования. Именно создание такого фонда позволит обеспечить жесткий контроль за целевым использованием средств страхования. Но, к сожалению, этот и все остальные законопроекты были отклонены по

многим причинам, но одна из главных причин это недостаток госсредств. При анализе экономических факторов, обеспечивающих нормальное функционирование системы обязательного медицинского страхования, необходимо рассматривать всю совокупность возникающих финансовых отношений. Можно выделить и внешние факторы, также оказывающие влияние на финансовую устойчивость системы обязательного медицинского страхования. На сегодняшний день эти факторы играют главенствующую роль. Они определяются состоянием экономики и направлениями государственной политики в области здравоохранения. Все факторы в свою очередь можно разделить на экономические и организационно-правовые. Экономические факторы напрямую связаны с состоянием экономики страны в целом. Падение объемов производства, закрытие и ликвидация предприятий, кризис неплатежей, разрыв хозяйственных связей приводят к сокращению поступлений страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

Однако и добровольное и обязательное (социальное) страхования имеют огромный потенциал, из-за того, что страхуя своих сотрудников, обеспечивая им социальный пакет, работодатели обеспечивают дополнительное преимущество для работников при выборе работодателя.

С 1 января 2011 года в стране введен в действие Закон Украины от 08.07.2010 №2464–VI «Об сборе и учете единого взноса на всеобщее государственное социальное страхование». Частично сюда входит и медицинское страхование, ведь защищает граждан от временной или полной утраты трудоспособности. При этом не каждый предприниматель знает о существующей возможности получения им страховых выплат, например, по временной утрате трудоспособности – больничным листам, которые осуществляет Фонд социального страхования по временной уплате трудоспособности. Такая возможность предоставлена ему вышеназванным Законом в виде добровольного участия.

Фонд социального страхования по временной потере трудоспособности в своей деятельности руководствуется Конституцией Украины, Основами законодательства Украины об всеобщем государственном социальном страховании, Законом Украины "Об всеобщем государственном социальном страховании в связи с временной потерей трудоспособности и расходами, обусловленными погребением", Кодексом законов о труде Украины, другими законодательными и нормативно-правовыми актами, а также Уставом Фонда. Фонд является органом, осуществляющим руководство и управление всеобщим государственным социальным страхованием в связи с временной потерей трудоспособности, проводит сбор и аккумуляцию страховых взносов и других

средств, предназначенных для финансирования материального обеспечения и социальных услуг. Средства общеобязательного государственного социального страхования в связи с временной потерей трудоспособности не включаются в Государственный бюджет Украины, не подлежат изъятию и используются только по целевому назначению. В случае их неиспользования в текущем году они переходят на следующий финансовый год. Бюджет Фонда сбалансирован, что гарантирует своевременную и в полном объеме выплату всех видов материального обеспечения и предоставления социальных услуг застрахованным лицам и членам их семей. На выплату всех видов материального обеспечения в бюджете Фонда на 2013 год предусмотрено 8 361,0 млн. грн. (108,2% к плановому показателю 2012 года). Резерв страховых средств, который по законодательству создается для обеспечения финансовой стабильности Фонда и надлежащего финансирования выплаты материального обеспечения застрахованным лицам, рассчитаны исходя из 30 календарных дней. В бюджете Фонда на 2013 год также увеличены расходы по статье «Оздоровительные мероприятия», основным назначением которых является профилактика заболеваемости работающих.

Новая страховая система здравоохранения должна быть сложной финансовой структурой, имеющей: свои собственные фонды (государственные и частные), отлаженную систему финансирования в виде платежей (например, работодатели ежемесячно будут должны направлять оговоренные законодательством проценты от фонда оплаты труда в Фонды обязательного медицинского страхования), систему подчиненности и иметь способность к саморегулированию.

Вся система медицинского страхования создается ради основной цели – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия. В современных страховых системах под профилактикой понимаются меры по снижению частоты страховых случаев, но отнюдь не ответственность страховой системы за профилактику в широком понимании, которая остается на ответственности государственной системы здравоохранения. Ограничение финансовых возможностей государства, вызванное общим замедлением темпов роста производства, при нарастании бюджетного дефицита сделало невозможным обеспечение необходимых расходов на здравоохранение только за счет государственных фондов.

В качестве вывода, можно сказать, что несмотря на то, что страхование в общем в Украине за последние 10 лет сделало огромный шаг вперед, мы все еще отстаем от развитых стран по данному показателю и особенно по медицинскому

страхованию. И поэтому, как и для многих других сфер экономики, пришедших к нам после перестройки, для медицинского страхования в Украине открываются огромные возможности для развития. Медицинское страхование имеет также очень важное значение для развития отечественной системы здравоохранения и медицины. Кроме добровольного медицинского страхования, которое обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских услуг планируется вводить обязательное государственное (социальное) страхование с установленными базовыми программами медицинского страхования. Главная задача, которая сейчас стоит перед нашим правительством в сфере медицинского страхования: обеспечение равных возможностей получения медицинской помощи для всех граждан, обеспечение финансовой устойчивости, полный охват страхованием населения Украины.

#### Литература

1. Абрамов В. Ю. Страхование: теория и практика. / В. Ю. Абрамов. – М.: «Волтерс Клувер», 2007. – 221 с.
2. Гвозденко О. А. Основы страхования. / О. А. Гвозденко. – Киев, 2009. – 234 с.
3. Дюжиков Е. Ф. Страхование. / Е. Ф. Дюжиков, Е. А. Сплетухов. – ИНФРА-М, 2007. – 312 с.
4. <http://www.ukrstat.gov.ua>.

#### References

1. Abramov V. Ju. Strahovanye: teoriya y praktyka. / V. Ju. Abramov. – M.: «Volters Kluver», 2007. – 221 s.
2. Gvozdenko O. A. Osnovy strahovanyja. / O. A. Gvozdenko. – Kyev, 2009. – 234 s.
3. Djuzhykov E. F. Strahovanye. / E. F. Djuzhykov, E. A. Spletuhov. – YNFRA-M, 2007. – 312 s.
4. <http://www.ukrstat.gov.ua>.

#### Іє О. М., Корячкіна О. В., Онопченко С. В. Сучасні проблеми медичного страхування в Україні.

*У статті розглянуто проблеми, пов'язані із запровадженням обов'язкового медичного страхування, та проаналізовано його основні переваги.*

**Ключові слова:** охорона здоров'я, медичне страхування, солідарна система, система накопичувального страхування, Фонд соціального страхування.

#### Іє О. N., Koryachkina O. V., Onopchenko S. V. Contemporary issues health insurance in Ukraine.

*The article analyzes problems associated with the introduction of compulsory health insurance, and analyze its main advantages.*

**Keywords:** health care, health insurance, joint system, the savings insurance, social insurance.

Іє Ольга Миколаївна, к.ф.м.н., доцент кафедри математичного аналізу та алгебри Луганського національного університету імені Тараса Шевченка, olgaie@mail.ru

**Корячкіна Ольга Віталіївна**, студентка групи 4ПСТ  
Луганського національного університету імені Тараса  
Шевченка, rydeno4ka@mail.ru.

**Онопченко Світлана Володимирівна**, к.п.н., доцент  
кафедри інформаційних технологій та систем Луганського  
національного університету імені Тараса Шевченка,  
osv260176@rambler.ru.

Рецензент: **Даніч В.М.**, д. е. н., професор, декан  
факультету менеджменту СНУ ім. В. Даля

Стаття подана 2.04.2013