

Яворська Марина Михайлівна,
ТОВ «СБ Малакут»

РОЛЬ ДОБРОВІЛЬНОГО МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ В НАЦІОНАЛЬНІЙ СИСТЕМІ ОХОРОНИ ЗДОРОВ'Я ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СОЦІАЛЬНОГО ЗАХИСТУ ГРОМАДЯН

Яворская Марина Михайловна,
ООО «СБ Малакут»

РОЛЬ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И ОБЕСПЕЧЕНИИ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ ГРАЖДАН

Marina Javorskaya,
Ltd. «SB Malakut»

THE ROLE OF VOLUNTARY HEALTH INSURANCE IN THE NATIONAL HEALTH SYSTEM AND ENSURING SOCIAL PROTECTION

Ключові слова: корпоративне добровільне медичне страхування, ринок страхування, система охорони здоров'я, страховий брокер, страхові компанії.

Ключевые слова: корпоративное добровольное медицинское страхование, рынок страхования, система здравоохранения, страховой брокер, страховые компании.

Keywords: corporate voluntary medical insurance, insurance market, health caresystem, insurance broker, insurance companies.

Анотація. В статті розкрито роль добровільного медичного страхування в забезпеченні соціального захисту громадян, представлені переваги ДМС в корпоративному сегменті, проаналізовано ТОП-5 провайдерів послуг ДМС на страховому ринку України та його структуру, розкрито роль та цінність страхового посередника – брокера.

Аннотация. В статье раскрыта роль добровольного медицинского страхования в обеспечении социальной защиты граждан, представлены преимущества ДМС в корпоративном сегменте, проанализированы ТОП-5 провайдеров услуг ДМС на страховом рынке Украины и его структура, раскрыты роль и ценность страхового посредника – брокера.

Annotation. The article deals with the role of voluntary health insurance in the the citizens' social protection, presented the benefits of VHI in the corporate segment, the activity of Top -5 providers on the Ukrainian insurance market and the market's structure were analyzed, disclosed the role and value of the insurance intermediary – broker.

Коментуючи статус української системи охорони здоров'я, можна сказати, що Україна суттєво відстає від своїх європейських сусідів за такими показниками, як тривалість життя та смертність. Фіаско системи охорони здоров'я України зумовлене архаїчним станом закладів охорони здоров'я, які, незважаючи на їх величезну кількість, фактично не орієнтовані на пацієнта та неспроможні надавати ефективні, якісні послуги. [3]

В 2015 році рівень фінансування системи охорони здоров'я України за рахунок державних коштів досяг свого мінімуму за останні три роки. Таким чином, згідно державного бюджету 2015 року, на потреби медицини було витрачено 6,5млрд.грн., в той час у 2014 році фінансування склало 7,4млрд.грн., а в 2013 році – 8,2млрд. грн.[2] Саме тому й варто згадати про страхові компанії як додаткове джерело фінансування медичних закладів. Страхові компанії контролюють обсяг та якість надання послуг медичними закладами населенню. Крім того, співпрацюючи як з державними, так із відомчими медичними закладами, страхові компанії здійснюють відбір кваліфікованих кадрів та сприяють формуванню конкурентного середовища серед медичних закладів.

Далі розглянемо медичне страхування, як форму соціального захисту інтересів населення у сфері охорони здоров'я.З соціально-економічної точки зору медичне страхування є однією з найважливіших складових національної системи охорони здоров'я.Актуальність даного питання полягає у тому, що ДМС є формою захисту від ризиків, що загрожують найціннішому в особистому та громадському відношенні – здоров'ю та життю людини.

Показники діяльності ТОП-5 провайдерів послуг ДМС на страховому ринку України відображені на рисунку 1.

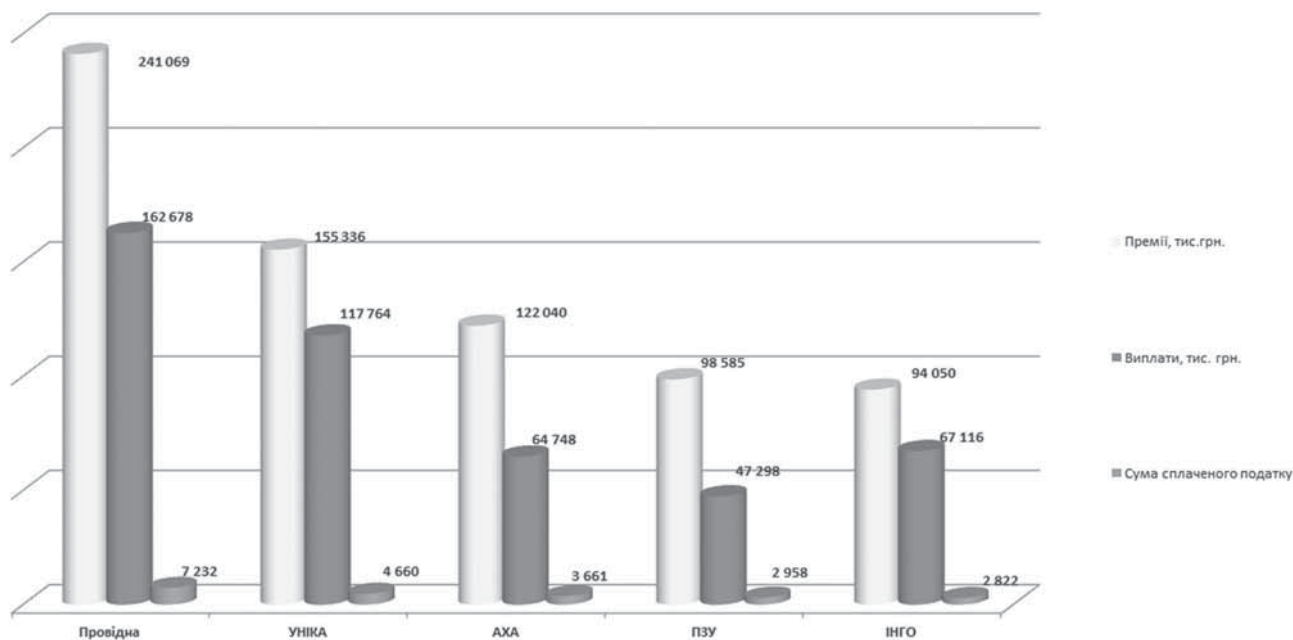


Рис 1. Сума страхових премій, виплат та сплачених до державного бюджету податків з нарахованої премії по ДМС ТОП-5 провайдерів ринку станом на 31.12.2015р. [4]

В той час як відбувається скорочення попередніх драйверів ринку страхування в цілому – авто та майнового страхування, страхування здоров'я характеризується позитивною динамікою надходження страхових платежів, проте основною з причин зростання ринку є інфляційна складова. Вітчизняні страховики активно інвестують в галузь охорони здоров'я (медобладнання, транспорт, кол-центри тощо), близько 500 мільйонів гривень у 2015 році. [1] Лише ТОП-5 страховиків на ринку забезпечують робочими місцями більше 3-х тисяч населення України. Необхідно зазначити, що ринок ДМС – це на 98,5% ринок корпоративного страхування. Серед переваг та вигод ДМС в корпоративному сегменті наступні:

– Для роботодавця:

о ДМС як система нематеріального стимулювання співробітників виступає важливим аргументом для зменшення плинності кадрів, підвищення лояльності колективу;

о Турбота організації про своїх співробітників – один з показників високого рівня її корпоративної культури, що є основним чинником формування іміджу організації, як в очах її ділових партнерів, так і широкій громадськості;

о ДМС – це не стільки пільги, скільки механізм управління персоналом та можливість контролювати рівень захворюваності на підприємстві. За підрахунками страховиків, зменшення кількості лікарняних могло б привести до зростання ВВП на 20-30 мільярдів гривень щорічно.

– Для співробітників:

о Організація забезпечує співробітників сучасним рівнем медобслуговування, при цьому за якістю наданої допомоги безперервно спостерігають страхова компанія та страховий брокер, що гарантує їй гідний рівень;

о Страхова компанія бере на себе організацію необхідної медичної допомоги: запис на прийом, пошук необхідного вузькопрофільного спеціаліста та здійснення контролю за якістю та обсягом наданих послуг, уникаючи невиправданих, нав'язаних послуг.

о Наявність у програмі страхування такої опції, як профілактичний догляд може на ранніх стадіях діагностувати онкологічні хвороби, а значить значно завищити шанси на одужання. Візит лікаря в офіс на регулярній основі допомагає попередити розвиток хвороби і виникнення ускладнень.

Варто згадати й про фактори, що обмежують розвиток ДМС:

– Відсутність платоспроможного попиту. Домогосподарства витрачають валову частину коштів на продукти харчування, комунальні платежі (За 11 місяців 2015 року споживчі ціни на товари і послуги виросли на 41,4%, тоді як за аналогічний період 2014 року зростання цін склало 17%; комунальні послуги подорожчали більше, ніж у два рази в порівнянні з минулим роком, а саме на 103%; подорожчання природного газу за січень-вересень 2015 року склало 453%).

– Відсутність податкових льот та преференцій (Сума страхових платежів, сплачених підприємством за медичне страхування, є для працівників доходом у вигляді додаткового блага, оскільки такі виплати не включаються до фонду оплати праці, і підлягає оподаткуванню за ставкою 18% відповідно до Податкового Кодексу України. Витрати роботодавця по ДМС не включаються до складу витрат, згідно п.п. 140.1.6 ст. 140 ПКУ, тобто юридичні особи сплачують страхові внески за рахунок отриманого прибутку).

– Слабо розвинена інфраструктура комерційних медичних закладів в регіонах України та небажання державних лікувальних закладів «включатись» в систему медичного страхування та співпрацювати зі страховими компаніями (Державні лікувальні заклади неохоче йдуть на співпрацю зі страховими компаніями, відсутня необхідна методика розробки, стикаються з додатковими перевітками з боку фіскальних органів, необхідне економічне обґрунтування вартості медичних послуг).

– Медична інфляція. За результатами 12 місяців 2015 року товари і послуги в Україні подорожчали більше, ніж на 42%. Вартість надання медичних послуг є визначальним фактором в вартості багатьох страхових полісів, що, в результаті, лягає на плечі клієнта (медичне обладнання потребує прогресивного програмного забезпечення та налаштувань. Наприклад, одна з комерційних лабораторій м. Київ на щомісячній основі проводить тестування медичного обладнання на правильність та відповідність стандартам роботи. Елементарна рентгенівська трубка розрахована лише на декілька годин роботи).

Враховуючи структуру ринку ДМС необхідно згадати й про роль та цінність страхового посередника – брокера в захисті інтересів громадян, як споживачів продукту ДМС.

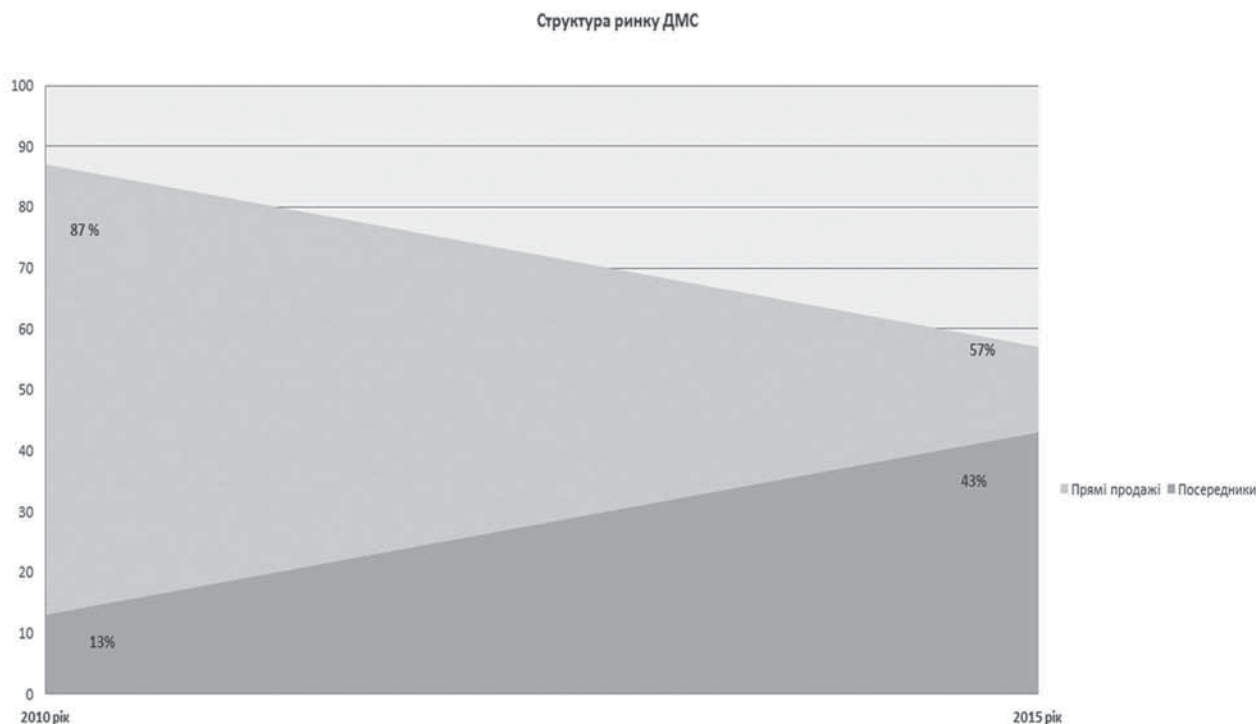


Рис 2. Порівняння структури ринку ДМС станом на 31.12.2010р. та 31.12.15р. [4]

Цінність страхового брокера:

- **Мінімізація ризиків** формування неефективної програми страхування, вибору неякісного провайдера;
- **Отримання максимально лояльних умов страхування.** Тенденція зростання брокерських продажів сприяє отриманню оптимальних для клієнта умов;
- **Економія внутрішніх ресурсів компанії** – кваліфікаційних, часових;
- **Якісний супровід** – стандартизовані бізнес-процеси, максимально замкнуті на брокері.

Як підсумок слід сказати, що незважаючи на чималий перелік стримуючих факторів, добровільне медичне страхування є перспективним видом страхування для нашої країни і його переваги, а також бенефіти від роботи таких суб'єктів ринку добровільного медичного страхування, як страхові компанії та страхові брокери, уже сьогодні можуть відчувати фізичні та юридичні особи.

Список використаної літератури:

1. Ліга страхових організацій України. – 15.06.2014. – Режим доступу: <http://uainsur.com/date/2014/06/page/7/>.
2. Мартиненко Ю. ДЕРЖБЮДЖЕТ-2015: З НАДІЄЮ НА МЕДИЧНУ РЕФОРМУ/Юлія Мартиненко //Дело. – 26.01.2015. Режим доступу: http://delo.ua/ukraine/gosbjudzhjet-2015-s-nadezhdoj-na-medicskujju-reformu-289042/?supdated_new=1422356020.
3. Національна стратегія реформування системи охорони здоров'я в Україні на період 2015 – 2020 років. – Режим доступу: http://healthsag.org.ua/wp-content/uploads/2014/11/Strategiya_UKR.pdf
4. Підсумки діяльності страхових компаній за 2015 рік. – Режим доступу: <http://forinsurer.com/files/file00565.pdf>.

Список использованной литературы:

1. Лига страховых организаций Украины. – 15.06.2014. – Режим доступа: <http://uainsur.com/date/2014/06/page/7/>.
2. Мартыненко Ю. ГОСБЮДЖЕТ-2015: С НАДЕЖДОЙ НА МЕДИЦИНСКУЮ РЕФОРМУ/Юлия Мартыненко //Дело. – 26.01.2015. Режим доступа: http://delo.ua/ukraine/gosbjudzhjet-2015-s-nadezhdoj-na-medicskujju-reformu-289042/?supdated_new=1422356020.
3. Национальная стратегия реформирования системы здравоохранения в Украине на период 2015 – 2020 годов. – Режим доступа: http://healthsag.org.ua/wp-content/uploads/2014/11/Strategiya_UKR.pdf
4. Итоги деятельности страховых компаний за 2015 год. – Режим доступа: <http://forinsurer.com/files/file00565.pdf>.

References:

1. Liga strahovyh organizacij Ukrainy. – 15.06.2014. – Available at: <http://uainsur.com/date/2014/06/page/7/>.
2. Martynenko Ju. DERZHBJUDZHJET -2015: With hope for medical REFORM /Julia Martynenko //Delo. 26.01.2015. Available at: http://delo.ua/ukraine/gosbjudzhjet-2015-s-nadezhdoj-na-medicskujju-reformu-289042/?supdated_new=1422356020.
3. National strategy of health care reform in Ukraine in 2015 – 2020. – Available at: http://healthsag.org.ua/wp-content/uploads/2014/11/Strategiya_UKR.pdf
4. Results of insurance companies for 2015. – Access: <http://forinsurer.com/files/file00565.pdf>