

УДК 368.942

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Ю.А. Нечаева, 3курс*

*Научный руководитель – М.И. Бухтик, к.э.н., доцент*

*Полесский государственный университет*

Демографическая ситуация и изменения приоритетов бюджетной политики во многих странах приводят к возрастанию давления на государственные источники финансирования здравоохранения, а также повышается роль частных источников финансирования. Таким образом, возрастает

роль медицинского страхования. В некоторых странах, таких, как США, фактически вся медицина финансируется за счет добровольного медицинского страхования, а в Европе наиболее весомым источником средств является обязательное медицинское страхование и государственное финансирование. Медицинское страхование сильно различается в различных странах и зависит от исторических традиций и государственных гарантий в этой области и потребностей, на которые нацелен рынок.

В Республике Беларусь медицинское страхование включает две подсистемы: добровольное страхование медицинских расходов и обязательное медицинское страхование иностранных граждан [1].

Предметом добровольного медицинского страхования является оказание физическим лицам медицинской помощи, предусмотренной программами добровольного страхования медицинских расходов, осуществляемое на основе договоров, заключенных между страховщиком и страхователем, а также страховщиком и организациями здравоохранения.

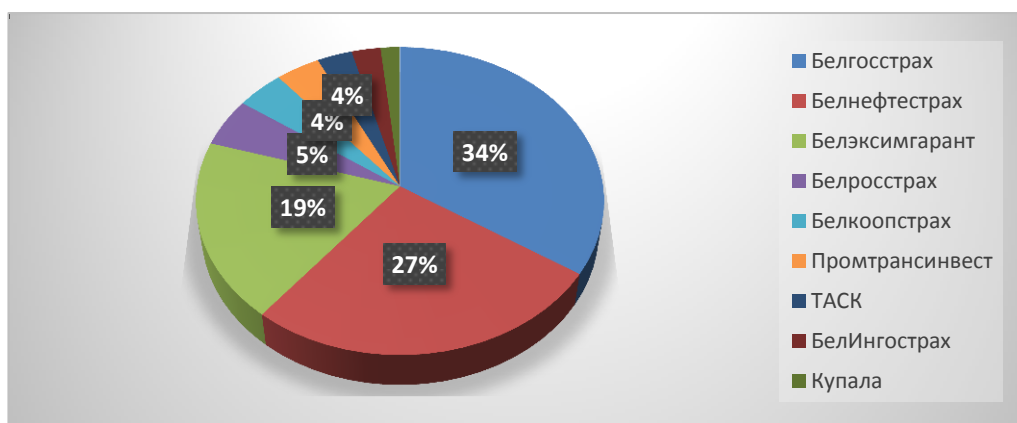
По сравнению с европейскими странами медицинское страхование в Беларуси развито достаточно слабо. В Республике Беларусь добровольное страхование медицинских расходов относится к рисковому виду страхования. В силу этого, а также ряда других объективных и субъективных причин, страхование жизни, здоровья и пенсий обеспечивает суммарно в нашей стране 4–5% всех поступающих страховых премий, тогда как в странах Евросоюза этот показатель доходит до 80–90% [2].

Преимуществами добровольного страхования медицинских расходов являются:

- возможность получения высококвалифицированной помощи, причем по всей территории республики;
- координирование действий застрахованного лица (запись на прием к врачу, на исследования и т.п.), что значительно экономит время человека, особенно занятого на работе;
- функционирование отлаженной системы контроля качества предоставляемых медицинских услуг;
- гарантия полной конфиденциальности отношений с застрахованным лицом и сохранение врачебной тайны.

Формирование страховых программ происходит в индивидуальном порядке. Среди услуг, которые можно получить по ДМС амбулаторно–поликлиническая помощь, стационарная помощь, стоматологическая помощь, неотложная помощь, медикаментозная помощь [1].

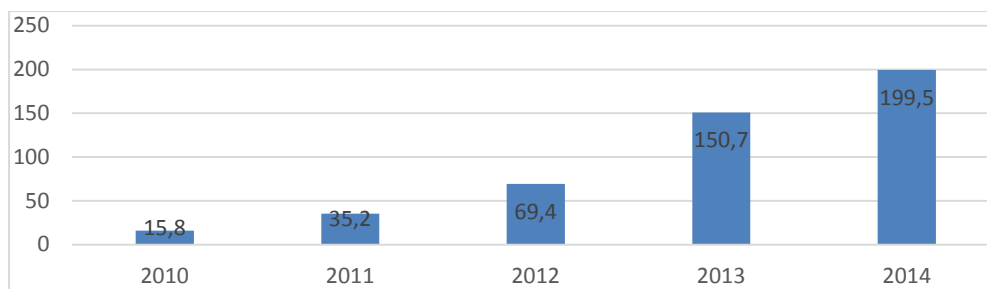
В 2015 году добровольное страхование медицинских расходов осуществляли 13 страховых организаций [3]. Уровень концентрации на рынке добровольного страхования медицинских расходов сложился достаточно высокий. На долю первых трех лидеров пришлось 78,7 % взносов от общего объема поступлений (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Структура рынка добровольного медицинского страхования**

Источник: [3]

Анализируя статистические данные прошедших 5 лет, в среднем за год объемы взносов по страхованию ДМС растут в 1,9 раза (рисунок 2). По данным страховых организаций, в 2014 году сборы по добровольному страхованию медицинских расходов составили 199,5 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2013 годом на 32,4%.



**Рисунок 2 – Динамика поступлений по добровольному медицинскому страхованию**

Источник: [3]

Добровольное страхование медицинских расходов продолжает набирать популярность, и с каждым годом спрос только растет. В 2014 году данный вид занял 14,1 % портфеля добровольного личного страхования. Темпы прироста собранных взносов по добровольному медицинскому страхованию за анализируемый период значительно опережают темпы прироста взносов по личному страхованию и по добровольным видам страхования в целом. В 2011 году наблюдалось наиболее значительное превышение темпов прироста сектора ДСМР над секторами добровольного и личного страхования, что было обусловлено нестабильной экономической обстановкой и девальвацией белорусского рубля [2].



**Рисунок 3 – Темпы прироста премий по добровольному страхованию в целом, по личному страхованию и ДСМР**

Источник: [4]

В Республике Беларусь существует ряд проблем, препятствующих развитию добровольного страхования медицинских расходов: отсутствие страховой культуры населения; ограниченность материальных и технических средств в организациях здравоохранения; необходимость повышения качества обслуживания застрахованных лиц, невысокие доходы значительной части населения и отсутствие среднего класса, что приводит к дефициту массового спроса на коммерческое медицинское страхование.

В то же время данный рынок весьма перспективен в плане дальнейшего прироста числа застрахованных – в денежном эквиваленте его емкость оценивается в 1,5 триллиона рублей. Перспективы развития ДСМР непосредственно связаны с созданием страховых организаций здравоохранения или специализированных подразделений по медицинскому страхованию в существующих страховых организациях. Развитию медицинского страхования будет также способствовать оформление страховых полисов через Интернет, что позволит исключить подписание клиентом бумажного полиса, расширит географию предоставления услуг, сократит издержки по доставке полиса клиенту; а также введение новых видов страхования, таких как страхование от врачебной ошибки и страхование в послеоперационный период от возможных рисков и осложнений.

#### Список использованных источников

1. Кулак Л.А. Медицинское страхование в Республике Беларусь [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://minzdrav.gov.by/dadvfiles/000895\\_322204\\_2\\_Reports\\_1\\_143pat3.pdf](http://minzdrav.gov.by/dadvfiles/000895_322204_2_Reports_1_143pat3.pdf)

2. Анализ рынка добровольного страхования медицинских расходов // Журнал страхование в Беларуси. – №5, май 2014

3. Ассоциация страховщиков «БАС»: [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://minzdrav.gov.by/dadvfiles/000895\\_322204\\_2\\_Reports\\_1\\_143pat3.pdf](http://minzdrav.gov.by/dadvfiles/000895_322204_2_Reports_1_143pat3.pdf)

4. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь: [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision>