

## **ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*М.Е. Лавриянец, 3 курс*

*Научный руководитель – В.Г. Дорофеев, к.э.н., доцент*

*Белорусский государственный экономический университет*

Медицинское страхование, как элемент рынка страхования в Республике Беларусь, пока не получило должного развития в стране. На сегодняшний день доля медицинского страхования в общем объеме страховых взносов составляет 7,68 % [1].

Система медицинского страхования в Республике Беларусь включает:

- обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь;
- добровольное страхование медицинских расходов.

В соответствии с нормативными предписаниями [Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530](#) «О страховой деятельности» иностранные граждане и лица без граждан-

ства, временно пребывающие или временно проживающие в Республике Беларусь, обязаны иметь договор обязательного медицинского страхования, заключенный с белорусской страховой организацией, или договор медицинского страхования, заключенный с иностранной страховой организацией, на случай оказания им скорой и неотложной медицинской помощи медицинскими учреждениями [2].

На сегодняшний день страховщиками по данному виду страхования являются Белгосстрах и «Белэксимгарант», доля каждого из которых в секторе обязательного медицинского страхования составляет 75,3 % и 24,7 % соответственно.

В последнее время динамика поступивших страховых взносов по обязательному медицинскому имеет тенденцию к увеличению. В 2011 г. страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию составили 0,88 % в общей сумме страховых взносов, в 2013 г. – 0,68 %; в 2015 г. – 0,95 %. За I полуг. 2016 г. данный показатель установился на уровне 0,86 %. За период 2006 – 2015 гг. среднегодовой темп роста составил 1,039 [1]. Причины данных изменений: повышение курса иностранной валюты, заключение договоров обязательного медицинского страхования на более долгий срок.

Выплаты по данному виду страхования значительно меньше поступивших взносов. За I полуг. 2016 г. поступившие страховые взносы превысили страховые выплаты в 8 раз, что в свою очередь способствует более успешному формированию страховых фондов. Тем не менее, поступления по обязательному виду страхования не превышают 1 %, и в структуре страховых поступлений данный вид страхования не оказывает существенного влияния на развитие страхового рынка в целом.

Доля добровольного медицинского страхования в общем объеме страхового рынка в Республике Беларусь также мала (6,82 % на 1 июля 2016 г.) Для сравнения, в странах Евросоюза данный показатель доходит до 80 – 90 %. Однако добровольное медицинское страхование развивается. Отношение взносов по добровольному страхованию к общей сумме взносов, собранных в целом по стране, возрастает. Доля взносов составила на начало в 2007 г. 0,82 %, 2009 г. – 0,69 %, 2011 г. – 1,17 %, 2013 г. – 1,6 %, 2015 г. – 2,8 %. Темпы роста поступлений страховых взносов также увеличились, и на 1 января 2016 г. составили 1,65 % по отношению к 2015 г. Эта динамика отчетливо прослеживается также и в абсолютной сумме.

Начиная с 2012 г., на страховом рынке наблюдается превышение страхового возмещения над страховыми взносами. Согласно последним статистическим данным, за 2012 г. страховые выплаты превысили страховые взносы в 1,09 раза, 2013 г. – 1,07 раза, 2014 г. – 1,56 раза, 2015 г. – 1,18 раза [1]. Анализируя полученные показатели, можно сказать, что данная тенденция прекращает иметь место, и сложившаяся ситуация на страховом рынке в ближайшее время нормализуется.

Причинами относительно высокого развития добровольного страхования медицинских расходов являются:

- изменения в законодательстве Республики Беларусь, в частности утверждение приказом Министерства здравоохранения № 15 от 10 января 2012г. «О добровольном медицинском страховании в Республике Беларусь» Инструкции о взаимодействии государственных организаций здравоохранения и страховых организаций Республики Беларусь; принятие Указа Президента Республики Беларусь № 165 «О внесении изменений и дополнений в Указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности»;

- целенаправленные действия страховых организаций по продвижению страховых медицинских продуктов, учитывающие интересы всех участников данного процесса [3];

- повышение страховой культуры и грамотности населения [3, с. 105].

Проанализировав рынок медицинского страхования в Республике Беларусь за 2006 – I полуг. 2016 гг., можно выделить ряд проблем, сложившихся в данной области: менталитет граждан, привыкших к гарантированной бесплатной медицинской помощи, не позволяет в полной мере использовать возможности рынка медицинского страхования; ограниченность материальных и технических средств в организациях здравоохранения; недостаточная информированность руководителей о том, как работает полис добровольного медицинского страхования, как правильно выбрать страховщика и как внедрить страхование в организации; отсутствие финансовых возможностей для приобретения дорогостоящих медицинских страховок как населением, так и организациями, что связано с общим финансовым кризисом в стране; наличие системы прямого бюджетного финансирования здравоохранения, ориентированной на возможности бюджета, а не на реальные расходы, складывающиеся в этой сфере.

В качестве предложений по повышению эффективности функционирования системы медицинского страхования в Республике Беларусь можно сформулировать следующие:

- создание специализированных страховых организаций здравоохранения или специализированных подразделений по медицинскому страхованию в существующих страховых организациях;
- осуществление дальнейшего реформирования законодательства в страховой сфере с целью создания равных возможностей частным и государственным страховым компаниям;
- создание необходимых условий для эффективного размещения страховых резервов на фондовом рынке, а также для инвестирования в развитие отечественной экономики;
- расширение возможностей для создания привлекательной инвестиционной среды. В частности, снятие ограничений по размеру вклада учредителя в уставный фонд иной коммерческой организации. В настоящее время это ограничение составляет 35 %;
- разработка проекта поэтапного перевода системы бюджетного финансирования белорусского здравоохранения на систему обязательного медицинского страхования, что, по мнению аналитиков, будет способствовать увеличению объема финансирования здравоохранения до 15 % ВВП. Это позволит в перспективе выйти отечественной медицине на новый уровень.

Реализация комплекса программных мероприятий выведет Республику Беларусь на качественно новый уровень развития, преемственно сохраняя все лучшее и формируя новые факторы долгосрочного стабильного социально-экономического развития.

### **Список использованных источников**

1. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/>. – Дата доступа: 20.03.2017.
2. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 25авг. 2006 г., № 530: в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 18 июля 2016 г. № 272 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.minfin.gov.by/upload/insurance/acts/ukaz\\_250806\\_530.pdf](http://www.minfin.gov.by/upload/insurance/acts/ukaz_250806_530.pdf). – Дата доступа: 20.03.2017.
3. Литвинчук Е.В. Тенденции развития медицинского страхования в Республике Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://rep.polessu.by/bitstream/112/10249/1/4.pdf>. – Дата доступа: 20.03.2017.
4. Даутин А. Потенциал роста добровольного медицинского страхования – \$3-3,5 млн в год [Электронный ресурс] – 2016. – Режим доступа: <http://udf.by/news/economic/139671-potencial-rosta-dobrovolnogo-medicinskogo-strahovaniya-3-35-mln-v-god.html>. – Дата доступа: 20.03.2017.