

*И.В. Полуян, 3курс*

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

*Полесский государственный университет*

Одна из древнейших категорий общественных отношений – страхование. Наиболее важным условием нормальной жизнедеятельности человека является бесперебойность и непрерывность этих отношений.

В Республике Беларусь существует два вида страхования: обязательное и добровольное. Обязательное страхование — форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. Добровольное страхование, в отличие от обязательного страхования, возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком [1, с 12].

Согласно Постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 22.09.2004 N 1180 "О Концепции добровольного медицинского страхования в Республике Беларусь", медицинское страхование в нашей стране относится к добровольному виду страхования. *Белорусским гражданам бесплатная медицина гарантирована государством.*

*В странах Европейского Союза осуществляются накопительные выплаты на медицинскую страховку. И когда что-то происходит, и нужна медицинская помощь, используются определенные накопления. В нашей стране речь идет о рисковом страховании, когда платится небольшой взнос, а затем в случае наступления страхового случая компания платит за оказание медицинской помощи.*

Для того чтобы более детально изучить добровольное страхование медицинских расходов (ДСМР), необходимо рассмотреть динамику взносов и выплат по этому виду страхования. (Таблица)

Таблица – Общая характеристика взносов и выплат по добровольному медицинскому страхованию, произведенных страховыми организациями Республики Беларусь

	Страховые взносы, руб.	В % к общей сумме взносов	Всего страховых взносов по всем видам страхования, руб.	Страховые выплаты, руб.	В % к общей сумме выплат	Всего страховых выплат по всем видам страхования, руб.
2014	20 313 322	2,8	726 729 351	14 338 518	4,37	328 136 453
2015	38 028 018	4,62	822 714 505	25 807 475	5,46	472 644 799
2016	55 143 027	5,5	987 862 373	34 908 662	6,46	540 757 996

Примечание – Источник: Собственная разработка на основании статистических данных

Анализируя статистические данные прошедших трех лет, в среднем объемы взносов по страхованию медицинских расходов увеличились в 2 раза. По данным страховых организаций в 2016 году сборы по ДСМР составили 55 143 027 бел. руб. [2]. Из этого можно сделать вывод, что добровольное медицинское страхование расходов продолжает набирать популярность, и с каждым годом спрос только растет.

*На сегодняшний день добровольное страхование медицинских расходов востребовано и распространено в основном среди юридических лиц. Работодатели большинства организаций и предприятий нашей страны оформляют медицинские страховки на своих работников. Для компании страхование своих работников является не очень затратным, так как взносы по страхованию работников предприятия могут относиться в определенном объеме (не более 5% фонда заработной платы) на себестоимость продукции. На суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования медицинских расходов не начисляются взносы в Фонд социальной защиты населения [3].*

*Медицинское страхование на добровольной основе включает в себя:*

- возможность расширить перечень гарантий, входящих в социальный пакет;
- снижение потерь рабочего времени, связанного с оказанием сотрудникам медицинской помощи (работники смогут посещать врачей без долгих очередей);
- забота о здоровье и благополучии персонала, сохранение высокой работоспособности каждого сотрудника;
- улучшение имиджа организации, повышение ее престижа. Это, свою очередь, снижает текучку кадров и привлекает новых сотрудников [4].

*Добровольное медицинское страхование широко распространено в Европе и Северной Америке, где лечение за собственные деньги обходится очень дорого.*

*Например, медицинская страховка в Соединенных Штатах Америки исключительно добровольная. Нет никаких ограничений на получение услуг медицинского характера, если вы готовы оплатить их в полном объеме. Цена визита к терапевту на консультацию по причине лёгкого недомогания стартует от 300\$. По этой причине, даже обеспеченные люди предпочитают обзавестись страховым полисом [5].*

Можно предположить, что обязательное медицинское страхование в ближайшем будущем не будет реализовано в Республике Беларусь, так как для этого необходимо будет менять всю систему финансирования здравоохранения, на данный момент это не подлежит рассмотрению.

Сложные процессы в экономике не способствуют желанию компаний тратить средства на нужды, которые не являются обязательными.

Кроме того, государственные медицинские учреждения, где обслуживаются многие застрахованные, не могут наращивать объем платных услуг до бесконечности, так должны обеспечивать минимальные стандарты оказания медицинских услуг за счет бюджета.

#### **Список использованных источников**

1. Ермасов С.В. Страхование: учебник для студентов вузов по специальности «Финансы и кредит» – М.: Высшее образование, 2011. – 613с.
2. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь / Режим доступа <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/>. – Дата доступа: 26.02.2018.
3. Анализ рынка добровольного страхования медицинских расходов [Электронный ресурс] / Страхование в Беларуси / Режим доступа: <http://www.belasin.by/archive.aspx>. Дата доступа: 27.02.2018.
4. Добровольное медицинское страхование [Электронный ресурс] / Закрытое акционерное общество Белнефтехстрах / Режим доступа: [http://www.bns.by/company/staff/policy/opisanie\\_produkta/](http://www.bns.by/company/staff/policy/opisanie_produkta/). Дата доступа 26.02.2018.
5. Всё о США [Электронный ресурс] / Медицинское страхование в США / Режим доступа <http://usa-info.com.ua/live-usa/meditsinskoe-strakhovanie-v-ssha>. Дата доступа: 27.02.2018.