

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е.В. Гаврыш, А.Н. Савило, 3 курс

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, ассистент
Полесский государственный университет*

На современном этапе развития страхование является одной из важнейших сфер экономики, но при этом недостаточно изученной. Страхование в Республике Беларусь находится на очередной стадии своего развития, целью которого является удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей.

Каждый гражданин Республики Беларусь имеет право на бесплатное медицинское обслуживание, однако качество предоставляемых услуг не всегда соответствует предъявляемым требованиям пациентов [1]. Медицинское страхование выступает его альтернативой. В качестве страхового случая в медицинском страховании выступает необходимость страховых выплат при обращении страхователя по поводу заболевания в медучреждения республики. Страхователи страхуют свой интерес, который связан с компенсацией части стоимости или полной стоимости медицинских расходов за лечение. Однако в нашей стране данный вид страхования недостаточно развит, но он имеет перспективы внедрения на рынок страховых услуг [2, с. 4].

В настоящее время страховые компании Беларуси предлагают следующие виды медицинского страхования:

- амбулаторно–поликлиническая помощь;
- больничный стационар;
- стоматология;
- неотложная помощь.

Большая часть граждан, имеющих полисы медицинского страхования получает диагностическую и лечебно–профилактическую помощь. Основными направлениями медицины, наиболее востребованными пациентами, являются стоматология, гинекология и УЗИ–диагностика, лабораторные услуги. В сумме они занимают более половины всех услуг. Однако сам перечень страховых случаев достаточно широк и спрос идет по таким направлениям, как: офтальмология, терапия, урология, эндокринология, онкология. Клиенты страховых компаний это, как правило, люди 30–50 лет, менеджеры среднего или высшего звена. Чаще всего это страхование по корпоративным программам. Развитие корпоративного добровольного медицинского страхования обусловлено тем, что полис в данном случае не только выполняет защитную функцию, но и является частью социального пакета компании, инструментом формирования лояльности ее сотрудников [3, с. 9 – 12].

Развитие медицинского страхования в Республики Беларусь происходит в условиях существования следующих проблем:

- налогообложение данного вида деятельности. Согласно Указу Президента Республики Беларусь, предприятия, которые заключают договор медицинского страхования с государственной страховой компанией на медицинские услуги, которые также будут оказывать государственные медицинские учреждения, данные расходы относят на себестоимость предприятия. Предприятия, которые хотят обслуживаться по страховке в частных медицинских центрах, должны эти расходы покрывать из прибыли;
- относительно невысокие доходы значительной части населения и отсутствие среднего класса, что приводит к дефициту массового спроса на коммерческое медицинское страхование;
- жесткие ограничения на присутствие иностранного капитала. Законодательство Беларуси ограничивает зарубежное присутствие в совокупном капитале страховых организаций тридцатью процентами. Однако даже эта квота сейчас исчерпывается лишь наполовину. Вопрос иностранного

присутствия на любом национальном рынке, а страховом особенно, является неоднозначным. С одной стороны, постепенное смягчение защитных мер позволило бы отечественным страховщикам сконцентрировать усилия на росте капитализации и развитии. С другой – непродуманная либерализация может привести к исчезновению отечественных страховщиков;

- возможность возникновения конфликта между страховой компанией и медицинской организацией, суть которого в том, что некоторые лечебные учреждения стремятся всячески увеличить поступление платежей от страховой компании, оказывая избыточные лечебные услуги, а страховая компания стремится, насколько это возможно, сократить их [4].

Активное развитие добровольного медицинского страхования в Республике Беларусь позволит:

- застрахованным лицам расширить возможности получения необходимой медицинской помощи, а также получать ее за минимальную плату (за счет перераспределения страховых резервов, формируемых из страховых взносов организаций и граждан);

- государственным организациям здравоохранения формировать внебюджетные источники финансирования за счет оказания медицинской помощи в системе добровольного медицинского страхования [5].

Кроме того, будут появляться дополнительные возможности для развития частной системы здравоохранения.

Авторы исследования предполагают, что у медицинского страхования в Беларуси имеются следующие перспективы:

- создание системы обязательного медицинского страхования. Такая возможность, по мнению главы государства, не исключена;

- оформление страховых полисов через Интернет, что позволит исключить подписание клиентом бумажного полиса, расширит географию предоставления услуги до границ всей республики, сократит издержки по доставке полиса клиенту;

- введение новых видов страхования, таких как страхование от врачебной ошибки и страхование в послеоперационный период от возможных рисков и осложнений.

По мнению авторов, данные перспективы могут быть реализованы только в случае реформирования системы здравоохранения. Но в сложившейся экономической ситуации преобразования не предвидятся, поэтому самым важным на сегодняшний день является упрощение системы налогообложения, о которой говорилось выше. Еще одним немаловажным фактором, оказывающим существенное влияние на развитие добровольного медицинского страхования, является не только уровень благосостояния людей, но и их психология. Белорусы не желают тратить деньги на возможные неблагоприятные обстоятельства, исключая возможность их появления. А заключение страхового договора для гражданина выступает своеобразным мотивирующим фактором более тщательно следить за своим здоровьем. Таким образом, медицинское страхование способствует повышению профилактической роли медицины, а значит, способствует поддержанию состояния здоровья белорусов.

Авторы уверены в том, что добровольное медицинское страхование способствует укреплению здоровья населения путем создания экономической заинтересованности предприятий и граждан в охране здоровья, достижению на основе принципов страховой медицины высокого уровня медицинского обслуживания населения, гарантированного страховыми программами.

Список использованных источников

1. Конституция Республики Беларусь от 15 марта 1994 г. N 2875–XII (с изменениями и дополнениями, принятыми на Республиканских референдумах 24.11.1996, 17.10.2004).

2. Рынок страхования в Беларуси: Анализ и рекомендации // Страхование в Беларуси. –2005. –№ 1. – С.15–22.

3. Страхование в Беларуси//Белорусская ассоциация страховщиков. Производственно–практический журнал «Страхование в Беларуси». – 2012. – №1.

3. Электронный ресурс. Режим доступа: www.infobank.by. Дата доступа: 27.02.2012

4. Электронный ресурс. Режим доступа: www.minzdrav.by. Дата доступа: 27.02.2012