

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

О. О. Андрюшова, магистрант ГИУСТ БГУ

Научный руководитель:
кандидат экономических наук,
доцент **Г. М. Корженевская** (ГИУСТ БГУ)

Во всех государствах сохранение здоровья человека, предупреждение развития болезней и инвалидности является целью развития любого общества и влияет на его демографическую ситуацию и национальную безопасность. Защита интересов населения в охране здоровья проявляется через медицинское страхование, которое при оплате медицинских услуг является источником для покрытия расходов на медпомощь; при бесплатной медицине наряду со средствами бюджета выступает источником финансирования медицинских затрат. Роль медицинского страхования в Беларуси сегодня заключается в повышении социальной защищенности уязвимых слоев населения, а также в обеспечении их качественными медицинскими услугами.

Количество страховщиков, осуществляющих добровольное страхование медицинских расходов (ДСМР) в республике сегодня, – 12 (в 2015 году – 13). Анализ страховых взносов по ДСМР

показал, что среди поступлений по личному страхованию в 2015 году ДСМР занимает первое место (48,2 %) [1].

Степень концентрации добровольного страхования медицинских расходов на сегодня остается на высоком уровне. Основной объем взносов (71,2 %) по данному виду страхования сосредоточен в 3 страховых компаниях (государственных и полугосударственных). Топ-5 страховых компаний по ДСМР собирают 83,6 % страховых взносов. Доля ДСМР по объему собранных страховых премий составляет 8,87 % рынка добровольного страхования. Анализ статистических данных прошедших пяти лет показал, что в среднем за год объемы взносов ДСМР растут в 2 раза. По данным страховых организаций, в 2015 году сборы по добровольному страхованию медицинских расходов составили 381,7 млрд руб. В 2015 году наибольшую активность в ДСМР проявила ЗАСО «ГАРАНТИЯ», в портфеле которой ДСМР составило более 80 %. Белорусские страховщики отмечают высокую убыточность по данному виду страхования: 67,5 % – 2015 год, 70,4 % – 2014 год, 45,7 % – 2013 год [1].

Большинство страхователей по ДСМР – организации, задача которых привлечь, а в дальнейшем и удержать профессионалов, мотивировать их путем улучшения условий труда, используя и полис ДСМР. Граждане достаточно редко покупают медицинские полисы, в основном приоб-

ретают полисы менеджеры высшего или среднего звена в Минске. Белорусские страховые организации предлагают купить страховку ДСМР в государственных и коммерческих медучреждениях, где на выбор страхователя предоставлены амбулаторно-поликлинические, стационарные, стоматологические и другие медицинские программы.

Изменения в законодательстве по вопросам медицинского страхования способствовали развитию ДСМР. Так, с 1 июля 2014 года организации-страхователи включают в затраты страховые взносы (не более двух базовых величин) в размере, не превышающем 5 % ФЗП по ДСМР, при этом договор должен быть заключен на 1 год. Форма собственности страховой организации может быть любой [2]. До этого момента коммерческие страховщики работали в неравных условиях по сравнению с государственными, страховые взносы по ДСМР они относили на прибыль. Огромную роль для развития ДСМР играет также: отнесение сумм страховых взносов в перечень выплат, на которые не начисляются взносы по государственному соцстрахованию, освобождение доходов страхователей, полученных в виде выплат по ДСМР, от уплаты подоходного налога; предоставление социального налогового вычета.

Однако сегодня доля ДСМР как источник финансирования в расходах бюджета на здравоохранения Беларуси ничтожна мала – менее 1%. В то время как и в развитых странах Европы эта доля составляет от 5 до 20 % [3].

По нашему мнению, дальнейшее развитие медицинского страхования в республике будет связано с рядом мер и мероприятий. Таких как:

вменить учреждениям здравоохранения обязательное участие в страховых медицинских программах; модернизировать медицинское оборудование; продвигать медицинское страхование среди страхователей путем использования рекламы, различных иных маркетинговых инструментов; удешевить стоимость базовых программ ДСМР; создать условия для возможности к ним более уязвимых слоев населения с низкими доходами; разработать массовый продукт для частных лиц; увеличить количество оказываемых услуг; создать уникальную медкарту для обслуживания страхователей; отменить принцип территориального обслуживания застрахованных; предусмотреть возможность введения обязательного медицинского страхования на основании исследования зарубежного опыта развитых стран и России. Следует отметить, что изменение способов и источников финансирования расходов на медицину как одного из ключевых моментов модернизации здравоохранения требует детального анализа и комплексного подхода.

Литература

1. Страховой рынок Республики Беларусь 2015 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.belasin.by/userfiles_csr/files/Буклет %202015-в %20печатать.pdf](http://www.belasin.by/userfiles_csr/files/Буклет%202015-в%20печатать.pdf). – Дата доступа: 27.02.2017.
2. О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности : Указ Президента Респ. Беларусь, 14 апр. 2014 г., № 165 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2014. – № 17. – 1/14942.
3. *Неведский, А. В.* Частное медицинское страхование в странах Евросоюза / А. В. Неведский // Страхование в Беларуси. – 2011. – № 05. – С. 22–23.