

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ В УКРАИНЕ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Стецюк Т. И. (Киевский национальный экономический университет
им. В. Гетьмана, г. Киев, Украина)

Социальная политика любого государства в целом является проблемой национальной безопасности, а здравоохранение занимает центральное место в социальной защите населения. Сегодня проблемы социальных рисков населения и здравоохранения как его компоненты имеют ключевое значение для развития общества и государства, для укрепления позиции государства на мировой арене.

Одним из самых высоких социальных рисков, с которым идет по жизни человек, – это риск заболеть. Заболевание практически всегда порождает необходимость получения медицинской помощи. Тысячи людей получают медицинскую помощь за деньги. Опыт многих лет показал, что в этой сфере простые отношения купли-продажи делают пациента уязвимым, поэтому уже более ста лет люди пользуются медицинским страхованием [1, с. 45].

Медицинское страхование представляет собой систему взаимоотношений людей и организации, позволяющую человеку при возникновении страхового случая не тратить личные средства, а воспользоваться услугами страховой компании, которая из ранее накопленных страховых взносов оплатит все необходимые медицинские услуги.

Как развивается медицинское страхование в Украине и есть ли оно? Медицинское страхование, как и весь страховой рынок Украины, переживает ряд трудностей, связанных со сложившейся непростой экономической ситуацией в стране. Негативным фактором, повлиявшим на медицинское страхование, стали девальвация гривны и ограничение возможности работы страховых компаний в ряде регионов Украины. В то же время, сложившиеся экономические условия хоть и негативные, но все же являются возможностью для страховщиков направить бизнес в правильное русло, сосредоточившись на оптимизации бизнес-процессов и повышении качества обслуживания клиентов.

В Украине уже многие годы довольно успешно действует только добровольное медицинское страхование (ДМС) которое направлено на корпоративный сегмент страхового рынка, который большей частью представлен компаниями с иностранными инвестициями.

Медицинское страхование при ДМС входит в гарантированный работодателем социальный пакет, включающий в себя документ «Программа добровольного медицинского страхования». «Программа ДМС» представляет собой наиболее важную для человека часть договора его страхования. В каждой программе (а сегодня страховщики могут предложить их не менее

десятка) прописано, что признается, а что не признается страховым случаем; где при возникновении страхового случая застрахованный имеет право получить медицинские услуги.

В условиях кризиса в стране поменялся и подход к выбору программ страхования. Если до 2014 года клиентов интересовали профилактические, оздоровительные программы, обеспечение профилактическими медикаментами, то после резкого повышения стоимости страхования, клиенты начали оценивать программы реально и анализировать, какие услуги действительно необходимы, а какие являются необязательным компонентом программы. Особое внимание в 2014–2015 гг. клиенты стали уделять ранней диагностике и лечению серьезных и критических заболеваний, таких как вирусные, онкологические заболевания. В большинстве клиник отказались от оздоровительных опций, обеспечения витаминами и профилактическими препаратами, сократили объем плановой стоматологии.

В 2016 году продолжают негативные тенденции повышения стоимости медицинских услуг, медикаментов. Страховщики с опаской относятся к расчету стоимости программ ДМС, максимально закладывая риски по девальвации валюты и росту стоимости услуг. Также страховщики пересматривают лимиты покрытия и расширяют перечень исключений, сосредотачиваясь на программах наиболее необходимых – стационарном лечении, неотложной помощи, лечении критических заболеваний и травм.

Несмотря на общие негативные тенденции, страховщики прогнозируют рост рынка ДМС в 2016 году. Хорошим стимулом для развития ДМС стал бы конструктивный диалог с государством. Внедрение обязательного медицинского страхования (ОМС) способно повлиять на рынок ДМС. Мы считаем, что развитие ОМС в совокупности с ростом доходов населения после выхода из кризиса способствует росту медицинского страхования в целом.

В ближайшей перспективе благоприятным знаком для страховщиков будет внедрение реформ здравоохранения о расширении сотрудничества с государственными клиниками, внедрении стандартных тарифов и схем лечения, налоговых льгот для предприятий.

Предполагая свои индивидуальные риски, человек может не только заранее предпринять меры, способные отсрочить наступление неблагоприятных событий, но и иметь подготовленную систему защиты и, в первую очередь, качественную медицинскую помощь, которую обеспечивает ДМС, при их возникновении.

Литература

1. Стецюк, Т. И. Перспектива развития обязательного медицинского страхования в Украине // Т. И. Стецюк, В. Д. Нонко // Всеукраинский аналитический журнал «Финансовые услуги». – Киев, 2003. – № 4. – С. 45.