

частного партнерства, путем принятия соответствующего законодательства для массового внедрения ВИЭ. Также необходимо развитие законодательства в сфере альтернативной энергетики и регулирование ограничений на использование традиционной энергии. Важным шагом может стать разработка отраслевой программы развития ветровой энергетики, стимулирование внедрения ветроэлектростанций в отдаленных сельских населенных пунктах. Важную роль в стимулировании альтернативной энергетики должны играть тарифные, бюджетные, налоговые и таможенные меры. Это может быть система обязательных квот на производство или потребление «зеленой» энергии, бюджетное субсидирование НИОКР в данной сфере, полное или частичное освобождение от налогов производства оборудования для внедрения ветроэлектростанций.

Возобновляемая энергетика – это новые технологии и реальная модернизация научного комплекса и промышленности. Ее применение позволит диверсифицировать топливно-энергетический баланс, повысить энергетическую безопасность отдельных регионов и страны в целом, сохранить углеводороды для будущих поколений, которые найдут ему более рациональное применение. Использование экологически чистых и безопасных нетрадиционных возобновляемых источников энергии в автотранспорте позволит значительно улучшить экологическую ситуацию, а, следовательно, и здоровье населения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Беккер Н. А. Оценка экономической эффективности использования возобновляемых источников энергии на примере ветроэнергетики Германии: автореф. дис. канд. эк. наук. / Н. А. Беккер. – М., 2007. – 127 с.
2. Инвестиционный проект. Развитие ветроэнергетики [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.realestate.dms.ua/investments/investitsionnyi-proekt-razvitie-ventoenergetiki>
3. Варивода А. В. Ветроэнергетика в Украине / А. В. Варивода., С. А. Величко, П. В. Яловол [Электронный ресурс]: – Режим доступа: http://universitates.univer.kharkov.ua/arhiv/2003_1/varivoda/varivoda.html
4. Возобновляемая энергетика: прогрессивные тенденции или агрессивный PR? [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://aenergy.ru/3183>
5. Ветрогенератор промышленный ТГ-1000 [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://wind.spravka.ua/products/1.html>
6. Руководство по оценке эффективности инвестиций в энергосберегающие мероприятия / А. Н. Дмитриев, И. Н. Ковалев, Ю. А. Табунщиков, Н. В. Шилкин – М.: АВОК-ПРЕСС, 2005. – 120 с.

УДК 368.9.06

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ

Ю.Ю. Белянко, О.А. Сосновская

Резюме. В статье рассмотрены основные проблемы развития добровольного медицинского страхования на рынке страховых услуг в Украине. Проанализировано современное состояние данного вида страхования.

Ключевые слова: добровольное медицинское страхование, непрерывное страхование здоровья, страхование здоровья на случай болезни.

Здоровье нации является одним из самых важных компонентов обеспечения конкурентоспособности на рынке труда, что прямо влияет на национальную безопасность и успешное функционирование экономики страны. Украина характеризуется высокой степенью заболеваемости населения. Отечественная медицина не способна осуществлять свои функции на должном уровне, причиной чего является низкий уровень финансового обеспечения охраны здоровья. Частично эту

проблему может решить добровольное медицинское страхование, поскольку, на данный момент, страховая медицина выступает реальной альтернативой бюджетному финансированию, которое не способно обеспечить в полной мере качественное медицинское обслуживание. Однако, играя такую важную роль в социальной и экономической жизни страны, добровольное медицинское страхование имеет ряд важных проблем. Исходя из этого, целью данной статьи является выявление проблем развития добровольного медицинского страхования в Украине.

Проблемам добровольного медицинского страхования посвящены многие исследования и публикации отечественных ученых, таких как В.Ю. Стеценко, А.З. Виноградова, В.Д. Базилевича, Е.К. Арийчука, О.В. Солдатенко и др. Однако, несмотря на значительное количество научных разработок в данной отрасли, проблемы добровольного медицинского страхования все еще остаются нерешенными и требуют дополнительных исследований.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) – это вид страхования, предусматривающий обязательства страховщика оплатить расходы страхователя, связанные с его обращением в медицинские учреждения за оказанием медицинских услуг, включенных в программу ДМС. Программа ДМС – это перечень медицинских услуг в рамках договора страхования с указанием страховых взносов по каждому виду помощи, а также медицинских учреждений, где застрахованный может получить помощь. Механизм осуществления ДМС приведен на рис. 1.

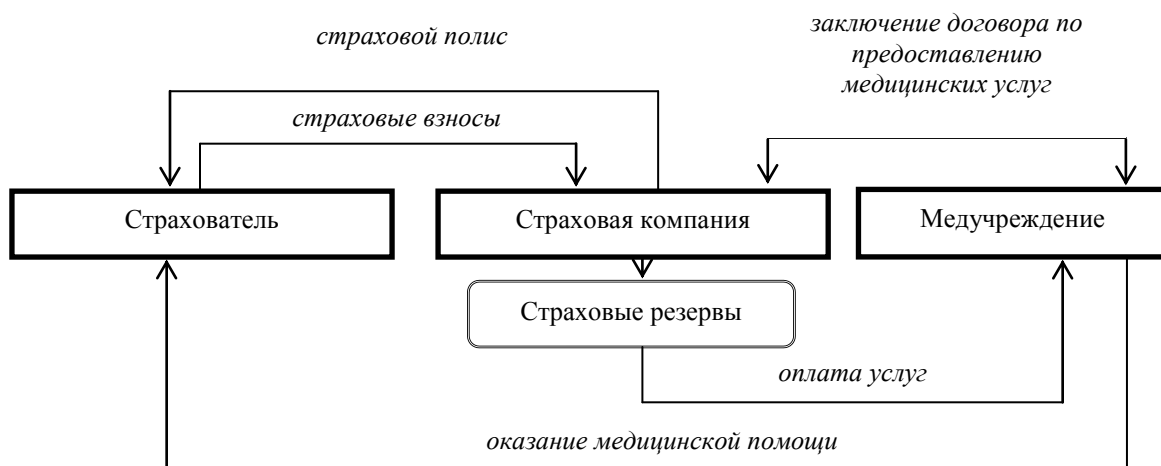


Рис. 1. Механизм осуществления ДМС

Таким образом, данный вид страхования осуществляется за счет страховых взносов страхователя, уплачиваемых страховой компании. В свою очередь, страховая компания заключает договора с медицинскими учреждениями и формирует страховые резервы, за счет которых покрываются расходы страхователя и происходит оказание медицинских услуг.

К преимуществам ДМС можно отнести: обеспечение доступности, качества и полноты удовлетворения потребностей населения относительно получения медицинских услуг, привлечение высококвалифицированных медицинских кадров, а также удобство в осуществлении расчетов с медицинскими учреждениями, что входит в обязанности страховой компании.

В Украине распространены две формы ДМС: непрерывное страхование здоровья и страхование здоровья на случай болезни. Страховой полис по непрерывному страхованию здоровья принципиально отличается от страхового полиса на случай болезни тем, что предусматривает предоставление медицинской помощи застрахованному в случае любого заболевания (за исключением того заболевания, которое не предусмотрено договором страхования) на соответствующую денежную

сумму. Страховой полис на случай болезни, в отличие от страхового полиса по непрерывному страхованию здоровья, предусматривает страхование медицинских затрат на случай конкретного заболевания.

На данный момент медицинское страхование в Украине только начинает развиваться, тогда, как в развитых странах без него не обходится практически ни один человек. Так, в развитых странах услуги медицинского страхования используют 63% - 100% населения. Например, в США около 84% населения имеют медицинскую страховку, в Великобритании ДМС охвачено 13% населения. [1, с. 307]

Оформить полис ДМС в Украине предлагают около 80-и страховых компаний, но заинтересованы в этом виде страхования и делают на него ставку только около двадцати. Среди них «ИНГО-Украина», «АСКА», «PZU Украина», «Провидна», «ALLIANZ Украина», «Алькона», «Оранта», «Кредо-Классик», а также «Нефтегазстрах». [2, с. 143]

Следует отметить, что медицинское страхование составляет достаточно весомую долю в структуре чистых страховых выплат и чистых страховых премий по видам страхования. Структура чистых страховых премий и выплат приведена на рис. 2 и рис. 3.

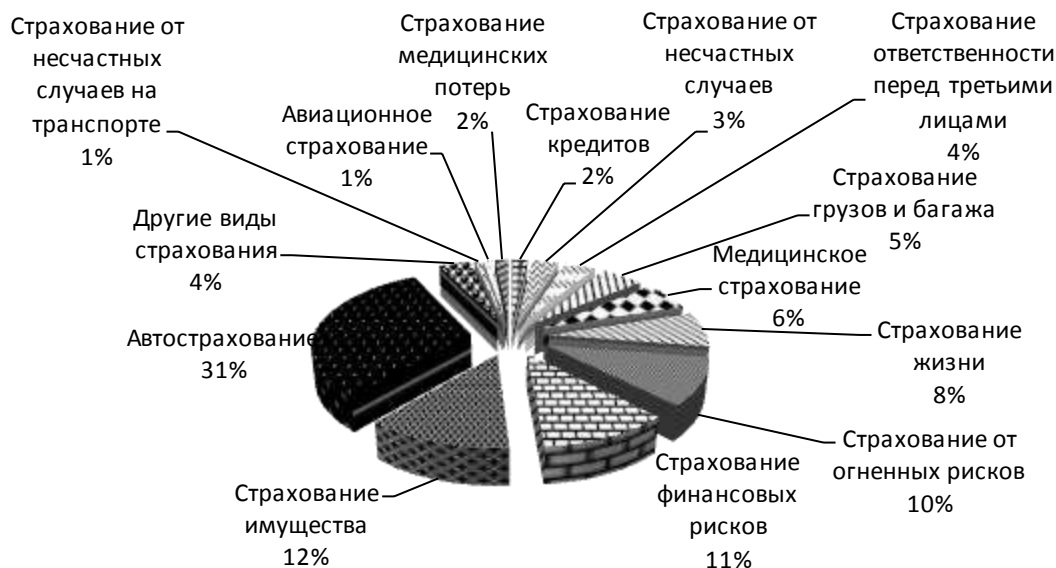


Рис. 2. Структура чистых страховых премий по видам страхования на 31.12.2011*

*Составлено автором по данным Нацкомфинуслуг: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.dfp.gov.ua

Согласно данным Нацкомфинуслуг на 31.12.2011 в структуре чистых страховых премий по видам страхования доля медицинского страхования составляет 6% (1 087,7 млн. грн.), однако по сравнению с предыдущим годом данный показатель не изменился, так как составлял также 6% (809,4 млн. грн.). Это свидетельствует о том, что данный вид страхования занимает устойчивое положение на рынке страховых услуг, получая при этом стабильные страховые премии.

В структуре чистых страховых выплат на 31.12.2011 доля медицинского страхования составляет 16% (752,4 млн. грн.). По сравнению с 2010г. данный показатель вырос на 5% (11% или 632,9 млн. грн. соответственно). Увеличение доли страховых выплат свидетельствует о росте возникновения страховых случаев.

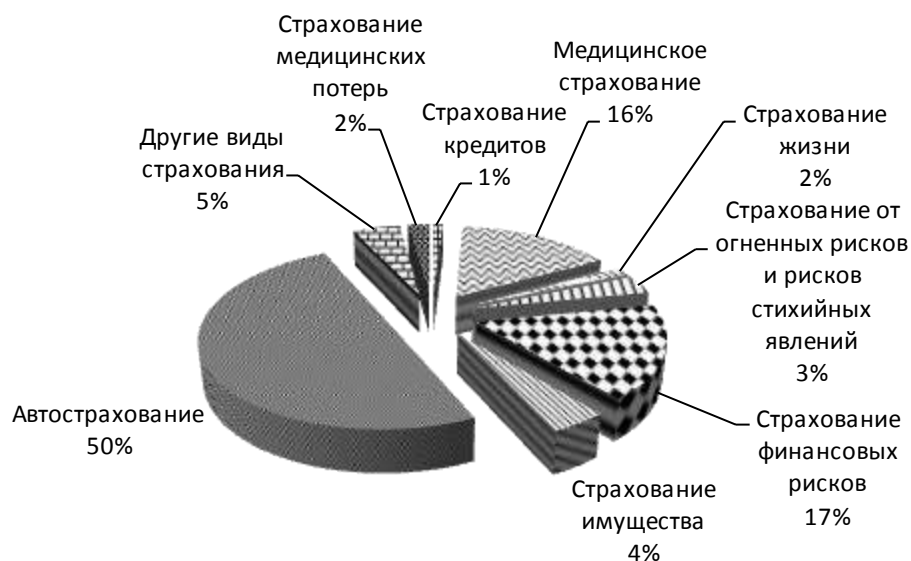


Рис. 3. Структура чистых страховых выплат по видам страхования на 31.12.2011*
 *Составлено автором по данным Нацкомфинуслуг [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.dfp.gov.ua

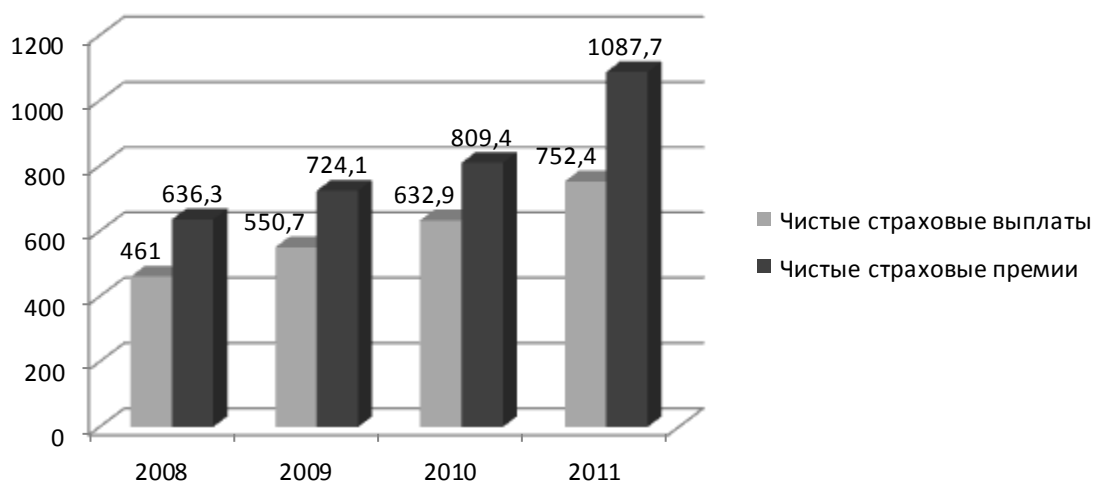


Рис. 4. Динамика чистых страховых выплат и чистых страховых премий за 2008-2011гг.*
 *Составлено автором по данным Нацкомфинуслуг [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.dfp.gov.ua

На протяжении 2008-2011гг. наблюдается постепенный прирост чистых страховых выплат и чистых страховых премий. В 2011г. чистые страховые премии увеличились на 34,4% (278,3 млн. грн.), а чистые страховые выплаты – на 18,9% (119,5 млн. грн.) по сравнению с предыдущим годом.

На изменение данных показателей повлияло увеличение заболеваемости населения, уровень инфляции, курсовые колебания, а также небольшое увеличение спроса отечественных предприятий на ДМС.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод о позитивной динамике развития ДМС. Следует также отметить, что темпы роста страховых премий превышают темпы роста страховых выплат. Однако, несмотря на преимущества данного вида страхования, данный сегмент имеет ряд проблем.

Во-первых, интерес к данному виду страхования все еще остается достаточно низким. Круг потребителей услуг ДМС довольно ограничен, так как основной

категорией страхователей являются юридические лица. Страховые компании не очень стремятся продавать полисы медицинского страхования гражданам индивидуально, так как требуется тщательная проработка паспорта здоровья каждого клиента. В свою очередь, физические лица также не стремятся покупать полисы ДМС в силу низкой страховой культуры и низкого уровня жизни.

Во-вторых, страховщику приходится нести значительные затраты для того, чтобы начать создавать сервисное медицинское обслуживание для своих клиентов, так как существующая сеть медицинских учреждений не может этого обеспечить. Изменить ситуацию мог бы сектор частной медицины, но без соответствующей государственной инвестиционной политики его развитие осуществляется медленно. Следовательно, возникает еще одна проблема – отсутствие со стороны государства какой-либо поддержки данного вида страхования и механизмов стимулирования его развития.

Также особенностью отечественных страховщиков является то, что немногие страховые компании могут обеспечить медицинскую помощь клиенту на всей территории страны. Хотя, на этапе продажи страховые агенты обещают гарантированную медицинскую помощь в любой точке Украины.

Кроме того, существуют недостатки и в кадровом обеспечении, которые обусловлены недостаточным количеством специалистов сферы охраны здоровья, которые имеют необходимые знания и опыт в сфере медицинского страхования.

Кроме специфических недостатков и проблем ДМС существуют общегосударственные проблемы, которые влияют на развитие данного вида страхования. К ним следует отнести: политическую и экономическую нестабильность, низкий уровень доходов населения, отсутствие оптимальной налоговой системы, непоследовательность реформирования социального сектора, рост инфляции, нестабильность курса национальной валюты и др.

Таким образом, ДМС в Украине только начинает развиваться. Данный вид страхования осуществляет небольшое количество компаний, чистые страховые выплаты и премии которых занимают существенную долю в системе страхования в целом. Однако, развитие ДМС на данном этапе сталкивается с большим количеством проблем, решение которых позволит улучшить доступность медицинских услуг для всех слоев населения, а также привлечь дополнительные ресурсы в сферу охраны здоровья.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Дугієнко Н.О., Кормишова А.І. Принципи медичного страхування в Україні і країнах Західної Європи // Сталій розвиток економіки. – 2011. - №6. – с. 306 – 308.
2. Григораш Т.Ф., Кіріченко Ю.П. Перспективи розвитку медичного страхування на ринку страхових послуг в Україні // Економічний простір. – 2011. - №56/2. – с. 138 – 148.
3. Підсумки діяльності страхових компаній за 2010 рік – Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.dfp.gov.ua/>
4. Солдатенко О.В. Добровільне медичне страхування як джерело фінансового забезпечення медичної галузі // Фінансове право. – 2010. - №1. – с. 31 – 34.
5. Стеценко В. Ю. Добровільне медичне страхування як об'єкт правового регулювання // Часопис Київського університету права. – 2009. - №3. – с. 156 – 160.