

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Л.В. Кормильцева, Л.В. Лапицкая

*Учреждение образования «Гомельский государственный
технический университет имени П.О. Сухого», Республика Беларусь*

Более чем пятилетняя практика осуществления добровольного страхования дала положительные результаты по оказанию медицинской помощи населению через страховые организации, доказав, что этот способ оплаты медицинских услуг является наиболее щадящим для бюджета семьи. Однако медицинское страхование в стране развито пока слабо – в основном из-за отсутствия соответствующего законодательства.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) направлено на получение гражданами частичной либо полной компенсации расходов по оплате медицинских услуг, оказанных в соответствии с выбранной программой. Программа ДМС включает в себя перечень медицинских услуг, которые будут оказаны застрахованному лицу в связи с его обращением в организацию здравоохранения.

Значительная часть населения нашей страны, особенно горожане, пользуются платными медицинскими услугами. За счет оказания такого рода услуг в здравоохранение привлечено 10,8 млрд BYR, что составляет около 2 % от общего бюджета здравоохранения. Рост числа граждан, пользующихся услугами платной медицины, мог бы освободить ресурсы здравоохранения для малообеспеченных слоев населения. Однако и у людей с относительно высоким уровнем доходов может возникнуть проблема слишком больших расходов для оплаты медицинских услуг. Самый оптимальный способ решения данной проблемы – медицинское страхование.

Оплата может колебаться от 17 USD до нескольких сотен долларов в месяц, в зависимости от пакета предоставляемых услуг. Страхование допустимо и для людей, страдающих хроническими заболеваниями. Кстати, желающие могут отправиться, застраховавшись, лечиться за границу, если сделают это в белорусском филиале иностранной страховой организации. За девять месяцев 2004 года страховщиками нашей страны было получено страховых взносов по добровольным видам страхования на общую сумму 52,3 млрд BYR, а за аналогичный период прошлого года – 35,4 млрд BYR. Всего застраховавшихся около 500 тыс. человек. При этом в 2003 году ДМС осуществляли 6 страховых организаций республики, а в 2004 году – вдвое больше. Лидирующее положение среди них по количеству собранных страховых взносов занимают ЗСАО «Бролли» и ЗАСО «Медполис».

В настоящее время 12 страховых организаций республики, имеющих специальную лицензию, выданную Министерством финансов, проводят добровольное страхование медицинских расходов. Договоры заключаются как с юридическими, так и с физическими лицами. К сожалению, договоров первого типа заключается гораздо меньше, потому что в законодательстве республики не предусмотрено налоговых уступок для предприятий, застраховавших своих работников.

Несмотря на то что в последнее время деятельность на рынке ДМС несколько оживилась, добровольное медицинское страхование развито в нашей республике слабо. На это есть ряд объективных причин: дестимулирующее налогообложение, отсутствие четкой нормативной базы, низкий уровень жизни населения и т. д.

В то же время ДМС – весьма перспективный вид страхования, который при нормальном развитии может занять значительную долю соответствующего рынка и дать положительные результаты для экономики страны. Благодаря сотрудничеству государственной системы здравоохранения со страховыми организациями она могла бы получить ряд преимуществ. Например, в государственные медицинские учреждения привлеклись бы значительные денежные средства, что уменьшило бы их потребность в средствах бюджетных. Кроме того, это легализовало бы значительную часть денежных потоков в сфере медицинских услуг.

Для этого необходимо принять определенные меры. Во-первых, четко определить концепцию государства по вопросу добровольного медицинского страхования. Во-вторых, изменить подход к налогообложению страховых взносов и выплат по ДМС, предусмотрев налоговые уступки для нанимателей, страхующих своих работников. Предлагается также пересмотреть ценообразование в рамках ДМС – допустить свободное ценообразование на медицинские услуги и равные условия для их потребителей. И, наконец, создать равные условия осуществления ДМС для страховых и медицинских организаций различных форм собственности. При соблюдении этих условий медицинское страхование сможет развиваться и даст возможность населению республики получить комплекс качественных медицинских услуг.

Правительство Беларуси в сентябре 2004 года утвердило концепцию добровольного медицинского страхования, которая предусматривает, что к февралю 2005 года Минздрав, Минфин и Минэкономики разработают порядок добровольного страхования медицинских расходов, оказания медпомощи по договорам добровольного страхования, а также разработают типовой договор между страховщиком и организацией здравоохранения.

Введения обязательного медицинского страхования в Беларуси в ближайшие годы не будет. Об этом заявил заместитель министра Виктор Руденко, отвечая на вопросы журналистов в Национальном пресс-центре. По его словам, такой переход не предусмотрен ни в законодательстве нашей страны, ни в концепции развития здравоохранения до 2007 года. Система обязательного медицинского страхования более характерна для стран Западной Европы. Там используется совершенно иной принцип финансирования всей сферы здравоохранения в целом, а также организации медицинской помощи. В России внедрение такой системы положительных результатов не дало. Финансовые потоки от государства к лечебным учреждениям поступают через цепочку посредников, каждый из которых стремится «отщипнуть кусочек». Среди них фонд обязательного медицинского страхования – громоздкая структура с большой численностью сотрудников – и многочисленные страховые компании.

Таким образом, в Беларуси будет развиваться только добровольное медицинское страхование. В соответствии с утвержденной правительством концепцией до марта 2005 года намечено принять основополагающие документы – положение и порядок о добровольном медицинском страховании. Кроме того, будут внесены изменения в некоторые законодательные акты. В течение первого полугодия 2005 года будет сформирована основная нормативно-правовая база.