

О. С. Шурапу
студ. II курсу
спеціальність «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»
Науковий керівник: к. е. н., доц. Л. Є. Борисова

ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ З УРАХУВАННЯМ ІНОЗЕМНОГО ДОСВІДУ

Загальний стан здоров'я населення будь-якої країни напряду залежить від ефективності функціонування системи охорони здоров'я. Основна мета будь-якої такої системи полягає в покращенні здоров'я громадян при мінімальних витратах. Різноманітні проблеми, такі як економічна та фінансова нестабільність, демографічні та епідеміологічні виклики, політичні труднощі, що виникають у сучасному світі, підсилюють необхідність адаптації системи охорони здоров'я до потреб суспільства.

Сьогодення система охорони здоров'я в Україні старомодна і потребує модернізації. Розвиток системи медичного страхування може стати ключовим рішенням для фінансування та ефективного розподілу ресурсів у цій галузі. Це також підвищить соціальну захищеність громадян та забезпечить їм доступ до якісної та своєчасної медичної допомоги.

Аналізуючи стан медичного страхування в Україні, можна виділити цілу низку проблем, що стримують його розвиток. Це зокрема [2]:

- зменшення державного фінансування галузі охорони здоров'я;

- застаріла матеріальна база;
- дефіцит лікарських препаратів;
- показники демографічного розвитку країни та рівня захворюваності населення;
- неналежна підготовка спеціалістів у цій сфері;
- відсутність адекватної винагороди праці лікарів у формі зарплат і премій;
- уникнення страховиками зобов'язань щодо оплати лікування страхувальника, ґрунтуючись на різних підставах;
- відсутність законодавства, яке б регулювало медичне страхування;
- різне бачення чиновниками, страховиками та медиками моделі, на основі якої має діяти медичне страхування, зокрема, його обов'язкова форма;
- недостатня поінформованість громадян щодо можливостей страхової медицини.

Нині причиною повільного розвитку страхової медицини є недовіра населення до вітчизняних страхових компаній. На цьому етапі можна спостерігати низьке фінансування охорони здоров'я, брак ліків і неналежне обслуговування клієнтів. Оскільки медичне страхування зазвичай дороге, використання послуг страхової компанії стає надзвичайно розкішним для звичайної людини. Дослідження показують, що на сьогоднішній день понад 95 % громадян не мають медичного страхування. Тобто, перспективи розвитку системи медичного страхування в Україні великі, адже є багато потенційних споживачів страхових послуг [3].

Тому вивчення зарубіжного досвіду, оцінка переваг медичного страхування та вивчення потенціалу його запровадження в Україні – усе це дуже актуальне питання на сьогодні.

Німеччина є однією з перших країн у впровадженні системи медичного страхування. В країні існують два типи медичного страхування: обов'язкове (державне) і добровільне (приватне). Витрати на охорону здоров'я становлять приблизно 10,6 % ВВП і постійно зростають. Система медичного страхування в Німеччині здійснюється через суспільні лікарняні каси, які покривають близько 90 % населення. Менше 10 % мають приватні

страховки, які можуть забезпечити більш широкий спектр послуг. Близько 0,3 % населення залишаються без медичного страхування [2]. Переваги німецької системи медичного страхування включають високий рівень медичного обслуговування для всіх громадян, максимальне охоплення обов'язковим страхуванням, належне фінансування системи охорони здоров'я, проведення профілактичних заходів та потужне фінансування наукових досліджень у медичній сфері.

Страхування в США є добровільним і передбачає переважно сплату за рахунок роботодавців. Крім того, у США існують федеральні програми, такі як Medicare та Medicaid, які забезпечують охоплення деяких груп населення. Приблизно 20 % витрат на охорону здоров'я в США покривається за рахунок цих програм. Згідно з даними, близько 58 % населення мають страхування, сплачене роботодавцем, тоді як лише 6 % мають добровільне страхування. Приблизно 16 % населення не мають жодного виду страхування [2].

У Японії, капіталістичній країні, велику частину витрат на медичне обслуговування компенсує державна система медичного страхування, охоплюючи близько 90 % громадян. Ця система ґрунтується на повному охопленні всього населення медичним страхуванням і переважно базується на приватних медичних установах (понад 80 %).

Країна досягла успіху завдяки забороні на прибуток страхових компаній та введенню обмежень на оплату лікарів, які допускають серйозні помилки в обслуговуванні пацієнтів.

У порівнянні з українською системою охорони здоров'я, де медичне страхування стає об'єктом шахрайства, Японія демонструє приклад ефективного управління цією сферою.

У деяких країнах використовують гібридні системи медичного страхування, які об'єднують елементи державного та приватного страхування. Наприклад, Австралія та Швеція мають такі системи, в яких держава забезпечує базові медичні послуги, а приватні страхові компанії надають додаткові послуги.

Таким чином, підбиваючи підсумок огляду різних систем медичного страхування в країнах, що знаходяться в різних частинах світу, потрібно констатувати, що краща модель системи

медичного страхування для будь-якої країни буде тією, яка враховує її унікальні потреби, економічні можливості та політичні реалії, забезпечуючи широкий спектр охоплення, високу якість медичного обслуговування та стабільність фінансування.

Тому, на мою думку, для успішної реалізації реформи медичного страхування в Україні з урахуванням зарубіжного досвіду необхідно вжити наступних заходів (рис. 1).

Отже, для успішного впровадження реформи медичного страхування в Україні необхідно забезпечити належний рівень фінансування, створити відповідну законодавчу базу та підвищити рівень свідомості населення щодо страхування. Лише за таких умов Україна зможе гарантувати всім громадянам доступ до якісної медичної допомоги та покращити рівень охорони здоров'я в країні.

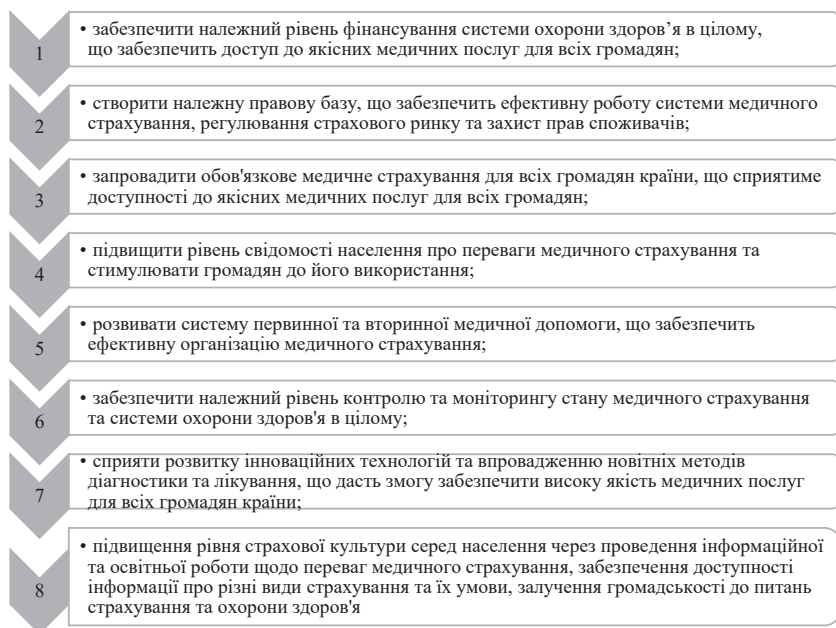


Рис. 1. Напрями вдосконалення системи медичного страхування в Україні

Джерело: складено автором самостійно на основі [1–3]

Список використаної літератури

1. Іноземний досвід медичного страхування. Сайт “Forinsurer”. URL: <https://forinsurer.com/public/02/12/12/155> (дата звернення: 14.04.2024).
2. Костенко, Т., Стоколюк, В., Заволока, Л. Стан та перспективи розвитку медичного страхування в Україні з урахуванням іноземного досвіду. *Молодий вчений*. 2018. №5 (57). Р. 717–720. URL: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/4618> (дата звернення: 14.04.2024).
3. Попович Д. В. Функціонування системи медичного страхування: зарубіжний досвід та можливості його використання в Україні. *Молодий вчений*. 2022. № 10. С. 64–70. DOI: <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2022-10-110-14> (дата звернення: 14.04.2024).