

**Науковий керівник - Смагло О.В.**  
кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Вінницький навчально-науковий інститут економіки ЗУНУ

**Казмірук В.О.**  
магістрант кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Вінницький навчально-науковий інститут економіки ЗУНУ

### **Медичне страхування в Україні: проблеми та перспективи розвитку**

Медична галузь в Україні сьогодні не має можливості користуватися перевагами ринкової економіки. Медичне страхування перебуває на стадії розвитку. Державний бюджет, з якого в даний час фінансується медицина, неспроможний покрити навіть половину її потреб. Система медичного страхування сьогодні не є чітким поясненням для багатьох людей, тобто страхування є гарантуванням при виникненні страхової події відшкодування фінансових витрат на медичну допомогу за рахунок завчасного акумулювання коштів. Це пов'язано з необхідністю забезпечення громадян доступними, якісними і різноманітними медичними послугами. Воно може стати додатковим джерелом фінансування заходів з охорони здоров'я. Але на сьогодні медичне страхування повинно дати змогу залучення додаткових фінансових ресурсів за рахунок різних джерел для організації медичної допомоги населенню шляхом надання медичних послуг та гарантій різних можливостей в їх отриманні в повному обсязі для всього населення. На сьогоднішній день, дуже важливо, щоб Україна при запровадженні страхової медицини, нової системи надання медичної допомоги, введення платної медицини та системи оплати за надані послуги перейняла позитивний світовий досвід та врахувала ті помилки, через які пройшли інші країни. Медичне страхування, яке провадиться в обов'язковій формі, набуває рис соціального страхування, оскільки порядок його проведення визначається державним законодавством. Обов'язкова форма страхування координується державними структурами. Страхові платежі, сплачувані громадянами та юридичними особами, мають форму податку. Обов'язкове медичне страхування перебуває під жорстким контролем держави і характеризується безприбутковістю. Ця форма організації страхового фонду дає змогу планувати медичну допомогу завдяки тому, що надходження коштів до страхового фонду характеризується стабільністю.

Таким чином, потрібна перебудова економіки охорони здоров'я і вона повинна починатися з укріплення фінансової основи галузі, із зміни загальної схеми фінансування, що передбачає обов'язковий перехід від бюджетної системи фінансування до змішаної бюджетно-страхової системи, що фінансується при активній участі підприємств, установ, організацій різних форм власності з елементами добровільного медичного страхування населення.

Таким чином, державна політика розвитку медичного страхування як частина загальної соціальної та економічної політики України повинна визначати основні принципи, напрями і форми економічного впливу у сфері соціального захисту населення. Медичне страхування має бути підтримано нормативно-правовою базою; удосконаленням податкової політики та державного нагляду; підвищенням фінансової надійності страховиків, страхової культури населення; підготовкою та перепідготовкою кадрів. Сьогодні людей, які не мають медичної страховки більше 95%! Тобто перспективи розвитку системи медичного страхування в Україні великі, оскільки потенційних споживачів страхових послуг багато. Але всі намагання будуть марними без належної підтримки держави. Розроблені закони в галузі медичного страхування мають бути ретельно перевірені вітчизняними та зарубіжними спеціалістами, які мають певний досвід в практичному медичному страхуванні.

Медичне страхування повинно бути обов'язковим, воно призведе до зростання сильної та здорової нації, а як наслідок-сильної та ефективної економіки. Головними проблемами запровадження обов'язкового медичного страхування вважають: оптимізацію витрат на охорону здоров'я, що гарантує держава кожному громадянину (визначення потреби в лікарняних ліжках, фінансування модернізації лікувальних закладів, придбання медичних препаратів, достойної оплати праці медичних працівників, підготовку лікарів та медичного персоналу на високому кваліфікаційному рівні); розрахунок достатнього рівня оподаткування роботодавців та громадян з метою формування Фонду обов'язкового медичного страхування (запровадження податкових пільг, прозорість відносин у сфері трудового права та здійснення оплати праці). Важливим, на нашу думку, є формування фінансових ресурсів для фінансування охорони здоров'я на рівні територіальних громад.

Адже основна мережа закладів охорони здоров'я утримується за рахунок коштів відповідних територіальних громад. Потребує розробки оптимальна система розподілу бюджетних коштів, Фонду обов'язкового медичного страхування, подальший розвиток лікарняних кас, законодавче регулювання

**Секція 5. Проблеми теорії та практики державних фінансів**

формування благодійних фондів на фінансування охорону здоров'я територіальних громад. України. На нашу думку, актуальним є запровадження місцевих зборів з метою цільового фінансування видатків на охорону здоров'я (особливо за забруднення навколишнього середовища і перевищення граничних норм забруднення водних, земельних та повітряних ресурсів).

Система медичного страхування України має великі перспективи для розвитку завдяки великій кількості потенційних споживачів страхових послуг. Однак, оскільки національна система медичного та соціального страхування є важливою та стратегічною для країни, усі зусилля будуть марними без належної державної підтримки. До її реалізації необхідно підходити виважено та конструктивно: розробити та затвердити в установленому порядку закони та підзаконні акти про національне медичне страхування, розробити та сформулювати положення про національний та регіональні фонди медичного страхування, захистити права пацієнтів на вчасне та якісне медичне обслуговування. Необхідна розробка проекту закону в галузі медичного страхування. Крім того, проекти законів у галузі медичного страхування мають бути ретельно проаналізовані національними та міжнародними експертами. Якщо медичне страхування стане пріоритетним і визначальним фактором у нашій країні, це призведе до зростання сильної та здорової держави, що, своєю чергою, призведе до сильної та ефективної економіки.

Ринок добровільного медичного страхування в Україні має потенціал розвитку зумовлений існуванням великої кількості споживачів страхових послуг. Незважаючи на проблеми, добровільне медичне страхування в Україні має перспективи розвитку. Дослідження показують, що зростає інтерес населення до додаткового медичного страхування, а також збільшується кількість страхових компаній, які надають такі послуги. Крім того, відбувається покращення регулятивної бази та надання пільгових умов для розвитку страхування. Це створює перспективи для зростання добровільного медичного страхування в майбутньому. Також потрібно сприяти розвитку конкуренції на ринку шляхом стимулювання входу нових страхових компаній, спрощення процедур і створення сприятливих умов для розвитку інноваційних страхових продуктів. Це дозволить знизити ціни та забезпечити більший вибір для клієнтів.

Список використаних джерел:

1. Волосовець О. П., Заболотько В. М., Волосовець А. О. Кадрове забезпечення галузі охорони здоров'я в Україні та світі: сучасні виклики. Організація охорони здоров'я. 2020. №1. С. 20-26.
2. Сабецька Т. І. Проблеми та перспективи фінансового забезпечення сфери охорони здоров'я України. Економіка та суспільство. 2021. № 27. С. 1-8.
3. Сова О.Ю. Сучасний стан та перспективи розвитку медичного страхування в Україні / О.Ю. Сова // Вчені записки Університету «КРОК». – 2018. – Випуск 49. – с.80-92.
4. Петечел Н. М. Становлення та розвиток медичного страхування в Україні. Актуальні проблеми вдосконалення чинного законодавства України. 2020. №53. С.104-114.