

Здравоохранение: защита от рисков

Реалии украинского рынка добровольного медицинского страхования



Светлана ЗАЙЧУК,
аспирант
(Киев, Украина)

Научный руководитель –
РОТОВА Татьяна
Анатольевна, кандидат
экономических наук,
доцент

В Украине развитие отношений в сфере страхования стало предпосылкой к формированию рынка услуг медицинского страхования, основными участниками которого являются страховые компании, предлагающие разнообразные программы медицинского страхования, страхователи, страховые посредники, ассистирующие компании, медицинские учреждения. Рынок медицинского страхования сегодня можно рассматривать как особую социально-экономическую среду, определенную форму организации финансовых отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита от рисков, связанных со здоровьем застрахованных лиц, формируется спрос и предложение на него. В условиях кризиса украинской системы здравоохранения использование возможностей рынка медицинского страхования для разрешения проблем обеспечения граждан Украины качественными медицинскими услугами приобретает особое значение.

Страховой рынок как система представляет собой единство внутренней системы и внешнего окружения. Принято считать, что внутренняя система страхового рынка включает в себя такие элементы: страховые продукты и формирование спроса на них, организация подготовки к заключению договора и его сопровождение, тарифы, инфраструктура страховщика и его ресурсы (материальные, финансовые, трудовые и т.д.), определяющие его положение на рынке. Внешнее окружение предполагает изучение рыночного спроса, конкуренции, государственной политики в сфере страхования, состояния экономи-

ки, уровня страховой культуры населения, основных тенденций мирового страхового рынка и т.д.

Рынок медицинского страхования, как и любой другой, предусматривает самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство, развитую систему горизонтальных и вертикальных связей между ними, а также общее признание потребности в страховой услуге по медицинскому страхованию, которая предлагается страховщиком при условии эквивалентного обмена с целью получения прибыли.

К основным и наиболее распространенным показателям, характеризующим уровень развития страхового рынка, относятся: абсолютные (объем страховых премий; объем страховых выплат; размер уставных капиталов; величина страховых резервов) и относительные (доля совокупных страховых премий в ВВП; размер страховой премии на душу населения; уровень выплат; структура рынка по видам страхования, регионам, страховщикам; инвестиционная доходность; концентрация рынка; охват страхового поля). Кроме того, изучается динамика основных индикаторов развития страхового рынка, например, по видам и

ОБ АВТОРЕ

ЗАЙЧУК Светлана Валентиновна.

Родилась в г. Боярка Киево-Святошинского района Киевской области (Украина). Окончила Киевский национальный торгово-экономический университет (2011), Французско-украинский институт управления (2012). В 2009–2011 годах работала консультантом отдела экономических исследований и международных программ Торгово-промышленной палаты Украины. С 2011 года – главный специалист-экономист Главного управления Пенсионного фонда Украины в г. Киеве. В 2012–2013 годах – менеджер в коммерческом банке. С 2011 по 2014 год – аспирант кафедры финансов Киевского национального торгово-экономического университета.

Автор более 10 научных работ (в т.ч. в соавторстве).

Сфера научных интересов: медицинское страхование.

Показатели	2009		2010		2011		2012		2013	
	млн грн	%								
Валовые страховые премии	20442,1	100,0	23081,7	100,0	22693,5	100,0	21508,2	100,0	28661,9	100,0
в т.ч. валовые страховые премии по ДМС	762,3	3,7	859,6	3,7	1165,4	5,1	1322,1	6,1	1487,5	5,2
Валовые страховые выплаты	6737,2	100,0	6104,6	100,0	4864,0	100,0	5151,0	100,0	4651,8	100,0
в т.ч. валовые страховые выплаты по ДМС	551,4	8,2	632,9	10,4	752,4	15,5	901,0	17,5	1010,4	21,7
Уровень валовых страховых выплат	x	33,0	x	26,4	x	21,4	x	23,9	x	16,2
в т.ч. уровень валовых страховых выплат по ДМС	x	72,3	x	73,6	x	64,6	x	68,1	x	67,9
Чистые страховые премии	12658,0	100,0	13327,7	100,0	17970,0	100,0	20277,5	100,0	21508,2	100,0
в т.ч. чистые страховые премии по ДМС	724,1	5,7	809,4	6,1	1087,7	6,1	1280,1	6,3	1395,7	6,5
Чистые страховые выплаты	6056,4	100,0	5885,7	100,0	4699,2	100,0	4970,0	100,0	4566,6	100,0
в т.ч. чистые страховые выплаты по ДМС	550,7	9,1	632,9	10,8	752,4	16,0	900,8	18,1	1010,1	22,1
Уровень чистых страховых выплат	x	47,8	x	44,2	x	26,2	x	24,5	x	21,2
в т.ч. уровень чистых страховых выплат по ДМС	x	76,1	x	78,2	x	69,2	x	70,4	x	72,4

субъектам страхования либо по видам их деятельности.

Исследованиями финансовых аспектов развития страхового рынка занимались украинские ученые В. Базилевич, А. Барановский, О. Гаманкова, С. Осадец и др. Теоретические и практические аспекты организации и функционирования добровольного медицинского страхования (ДМС) содержатся в работах зарубежных и украинских исследователей – А. Аткинсона, Дж. Бриттейна, Р. Болла, Р. Плама, Т. Федоровой, И. Шейман и др. Однако в этой сфере в последние годы накопился ряд проблем, которые требуют дальнейшего исследования. Отметим, что ДМС является одним из сегментов страхового рынка, достаточно активно развивающегося в Украине в последнее время, о чем свидетельствуют, в частности, показатели развития страхового рынка в течение 2009–2013 годов (табл. 1).

Проанализировав основные показатели развития рынка страхования в целом, а также показатели, присущие рынку ДМС, приведенные в таблице 1, можем графически изобразить изменения в динамике валовых и чистых

страховых премий (рис. 1), а также валовых и чистых страховых выплат (рис. 2).

Как показано на рисунке 1, наименьшее количество валовых страховых премий на рынке было собрано в 2009 году и составило 20 442,1 млн гривен. Самый высокий показатель (28 661,9 млн гривен) отмечен в 2013 году. Иными словами, в 2009 году состоялся наибольший спад (-14,9 %) в темпах прироста валовых страховых премий, а в 2013 году – рекордное повышение (+33,3 %) в течение исследуемого периода (табл. 2).

На рынке ДМС наблюдается перманентная положительная динамика в валовых страховых премиях. Наибольшие изменения произошли в 2011 году (валовых страховых премий было собрано на 35,6 % больше, чем в 2010 году). Рекордное количество чистых страховых премий в течение исследуемого периода на рынке добровольного медицинского страхования также было собрано в 2011 году – 1087,7 млн гривен, что на 34,4 % больше, чем в 2010 году.

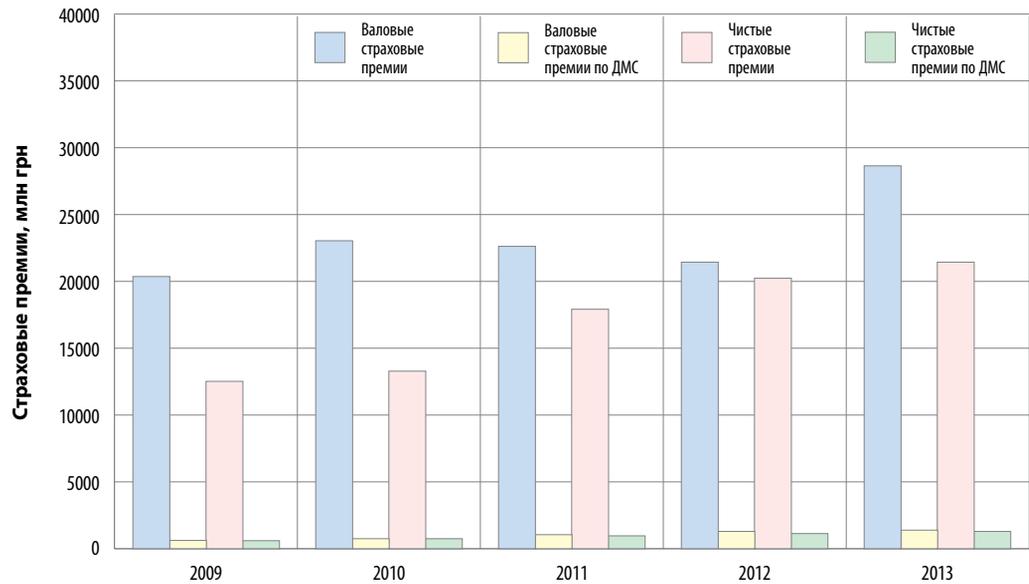
Низкий уровень чистых страховых премий на рынке страхования характерен для

▲ Таблица 1. Основные показатели развития рынка ДМС в составе рынка страховых услуг на протяжении 2009–2013 годов

Источник: составлено автором на основе данных Национальной комиссии по регулированию в сфере рынков финансовых услуг Украины и интернет-журнала «Фориншурер».

► **Рисунок 1. Собранные страховые премии в период 2009–2013 годов**

Источник: составлено автором на основе данных Национальной комиссии по регулированию в сфере рынков финансовых услуг Украины и интернет-журнала «Фориншурер».



2009 года (рис. 1). В течение 2008–2009 годов этот показатель снизился на 20,8 %. Начиная с 2010 года наблюдается стабильность в положительной динамике. Высокий уровень чистых страховых премий присущ 2011 году, когда показатель (по сравнению с предыдущим годом) повысился на 34,8 % (табл. 2).

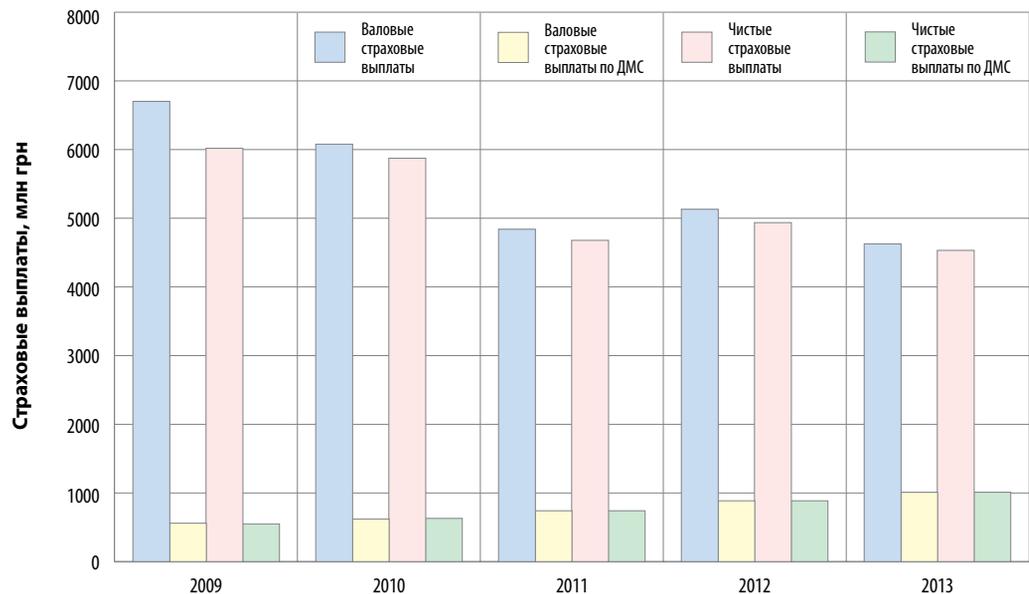
Валовые страховые выплаты характеризуются спадом в течение рассматриваемого периода: исключение составляет лишь 2012 год, когда показатель вырос на 5,9 % и составил 5151,0 млн гривен (рис. 2).

На рынке ДМС происходит постоянное повышение уровня валовых страховых выплат. Чистые страховые выплаты в данном сегменте возрастают прямо пропорционально, но в целом на рынке страхования демонстрируют спад в течение исследуемого периода. Как и в случае с валовыми страховыми выплатами, исключением является 2012 год с незначительным ростом указанного показателя (+5,8 %).

Характеризуя рынок страхования, стоит обратить внимание на концентрацию рынка добровольного медицинского страхования (табл. 3).

► **Рисунок 2. Страховые выплаты в период 2009–2013 годов**

Источник: составлено автором на основе данных Национальной комиссии по регулированию в сфере рынков финансовых услуг Украины и интернет-журнала «Фориншурер».



Показатели	2009		2010		2011		2012		2013	
	млн грн	Темп прироста, %								
Валовые страховые премии	20442,1	-14,9	23081,7	12,9	22693,5	-1,7	21508,2	-5,2	28661,9	33,3
в т.ч. валовые страховые премии по ДМС	762,3	16,4	859,6	12,8	1165,4	35,6	1322,1	13,4	1487,5	12,5
Валовые страховые выплаты	6737,2	-4,4	6104,6	-9,4	4864,0	-20,3	5151,0	5,9	4651,8	-9,7
в т.ч. валовые страховые выплаты по ДМС	551,4	19,1	632,9	14,8	752,4	18,9	901,0	19,8	1010,4	12,1
Чистые страховые премии	12658,0	-20,8	13327,7	5,3	17970,0	34,8	20277,5	12,8	21508,2	6,1
в т.ч. чистые страховые премии по ДМС	724,1	13,8	809,4	11,8	1087,7	34,4	1280,1	17,7	1395,7	9,0
Чистые страховые выплаты	6056,4	-7,5	5885,7	-2,8	4699,2	-20,2	4970,0	5,8	4566,6	-8,1
в т.ч. чистые страховые выплаты по ДМС	550,7	19,5	632,9	14,9	752,4	18,9	900,8	19,7	1010,1	12,1

Анализ концентрации рынка ДМС в 2009–2013 годах показывает, что наибольшее количество страховых премий собрано страховщиками в 2013 году (1487,5 млн гривен). Рекордными показателями доли рынка характеризуется 2012 год; на TOP 3 пришлось 35,5 % рынка, на TOP 10 – 61,5 %, а на TOP 20 – 78,2 %.

Мировой опыт доказывает, что в основе развития рынков страховых услуг должна находиться концепция страховой защиты. Только в этих условиях он развивается под воздействием объективных рыночных законов – спроса, предложения, цены, конкуренции. Практическое воплощение данной концепции в условиях Украины пока не соответствует желаемому, но в последние годы можно наблюдать определенные положительные тенденции, которые привели к изменению структуры рынка страховых услуг и приблизили ее к соответствующей структуре в странах с развитой экономикой. Под влиянием реального спроса на страховую защиту формируется рынок классического

страхования. К слову, в Украине он развивается инерционным путем, пассивно следуя колебаниям макроэкономической конъюнктуры и банковского кредитования.

Рассматривая украинский рынок страхования в ретроспективе, отметим, что важнейшим фактором, который обеспечивал его формирование и развитие, было активное привлечение к страховым процессам широких слоев населения страны. За счет средств граждан страховщики увеличивали объемы рынка в части сбора страховых премий. Справедливым будет отметить, что потенциал при этом и сегодня остается значительным: доля украинского страхового рынка в общеевропейском объеме страховых услуг еще 5 лет назад составляла всего 0,09 %, тогда как в Украине проживало 7 % населения Европы. Однако становление полноценного сегмента рынка страховых услуг для физических лиц невозможно без роста благосостояния граждан. Мировой опыт доказывает: сбережения населения (в том числе и та их доля, которая реализуется

▲ Таблица 2. Темпы прироста валовых страховых премий на протяжении 2009–2013 годов

Источник: составлено автором на основе данных Национальной комиссии по регулированию в сфере рынков финансовых услуг Украины и интернет-журнала «Фориншурер».

▼ Таблица 3. Концентрация рынка добровольного медицинского страхования на протяжении 2009–2013 годов

Источник: составлено автором на основе данных Национальной комиссии по регулированию в сфере рынков финансовых услуг Украины, интернет-журнала «Фориншурер» и журнала Insurance TOP.

Ведущие страховые компании (TOP)	Собрано премий, млн грн				
	2009	2010	2011	2012	2013
TOP 3	225,3	214,7	333,1	468,8	499,4
TOP 10	434,9	426,3	646,0	813,5	878,5
TOP 20	543,5	587,2	874,0	1033,9	1132,4
Всего по рынку ДМС, млн грн	762,3	859,6	1165,4	1322,1	1487,5

на рынках финансовых услуг) могут существенно повлиять на темпы экономического развития стран в качестве основного внутреннего источника инвестиций при условии, если они составляют не менее 12–14 % ВВП. Ярким примером в данном случае могут быть страны, которые в 60–80-х годах XX века достигли впечатляющих темпов роста: Япония с уровнем поступлений 20 %, Франция – 12 %, Германия – 11 %.

Следовательно, одним из важнейших показателей, характеризующих уровень экономического и социального состояния, развитие страны, а также уровень защищенности граждан, являются доходы населения и сбережения. С учетом указанных тенденций формируется следующая социально-экономическая зависимость: при условии роста доходов населения растет склонность не только к сбережениям, но и к страхованию.

Проанализировав данные Государственной службы статистики Украины [1], Национальной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг [2] и специализированного интернет-журнала «Фориншурер» [3], можно сделать вывод о том, что уровень сбережений населения в стране (то есть та часть доходов, которая не используется для текущего потребления) по отношению к ВВП находится на недостаточно высоком уровне, несмотря на положительную тенденцию к увеличению на протяжении 2008–2013 годов. Так, в 2008 году он составил 5,5 %, в 2010 – повысился до уровня 15 %, в 2011 – происходит спад до 9,5 %, а уже в 2012 году снова наблюдается положительная тенденция и рост до 10,4 %. При этом доля расходов на приобретение страховых услуг в общем объеме сбережений населения имеет, в основном, негативную тенденцию к снижению: если в 2008 году показатель находился на уровне 46,2 %, то в 2012 году уже на уровне 14,6 %. Исключением был только 2011 год, когда показатель

вырос на 4,1 % по сравнению с предыдущим периодом. Удельный вес страховых премий по ДМС в сбережениях населения снижается с 1,3 % в 2008 году до 0,5 % в 2010 году. В 2011 и 2012 годах показатель остается одинаковым – 0,9 %.

Несмотря на постоянное (за исключением 2009 года) повышение уровня ВВП в Украине и колебания на рынке страхования, которые характеризуются объемом собранных страховых премий, в течение исследуемого периода наблюдается негативная тенденция в соотношении указанных показателей: удельный вес валовых страховых премий в ВВП снижается с 2,5 % в 2008 году до 1,5 % в 2012 году. Доля страховых премий по ДМС остается при этом постоянной и составляет 0,1 % от ВВП.

Анализ основных показателей развития рынка страхования выявил, что на обнаруженную динамику добровольного медицинского страхования влияет ряд негативных факторов, среди которых можно выделить главный – недостаточность уровня реальных доходов населения. Важно также отметить отсутствие соответствующих страховых традиций. Страхование до сих пор не воспринимается населением Украины как объективная необходимость. Низкий уровень привлечения граждан к страхованию можно считать основной макроэкономической проблемой, сдерживающей его развитие.

Некоторые страховщики в своей практике активно используют демпинг с целью удержания «больших» брендовых клиентов или недопущения снижения доли портфеля на рынке. Высокая монополизация рынка медицинских услуг, в свою очередь, предусматривает попытки завышения стоимости и количества услуг, предлагаемых медицинскими учреждениями.

Существует также ряд положительных факторов влияния на развитие добровольного медицинского страхования в Украине, среди которых расширение спектра и контроль за качеством услуг, предоставляемых страховщиками, социальная ответственность бизнеса – позиционирование коллективного страхования сотрудников как неотъемлемой части компенсационного пакета. Именно они способны вывести украинский рынок ДМС на качественно новый уровень и способствовать проявлению тенденций его устойчивого роста. ▀

ЛИТЕРАТУРА

1. Государственная служба статистики Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua/>. – Дата доступа: 10.10.2014.
2. Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nfr.gov.ua/>. – Дата доступа: 10.10.2014.
3. Интернет-журнал о страховании и перестраховании «Фориншурер» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forinsurer.com/>. – Дата доступа: 10.10.2014.