УДК 368.02

Н.М. Рубцова, к.е.н.,доцент

кафедри фінансів і кредиту ТДАТУ

ОЦІНКА РОБОТИ ВАТ СК «ОРАНТА –СІЧ» В ГАЛУЗІ ДОБРОВІЛЬНОГО МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ

**Анотація**: У статті проведена оцінка роботи страхової компанії в галузі добровільного медичного страхування та надані пропозиції щодо її удосконалення.

**Ключові слова:** страхова медицина, безперервне страхування здоров'я, страхування здоров'я на випадок хвороби.

**Постановка проблеми.** Страхова медицина – це зовсім не нововведення, а перевірена часом, зручна, розповсюджена і популярна в усьому цивілізованому світі система медичного обслуговування. Багаторічний досвід європейських країн і порівняно невеликий нашого сусіда – Росії переконливо свідчить про значну перевагу медичного страхування над державною охороною здоров'я, яку останнім часом, незважаючи на конституційні гарантії, безоплатною можна вважати лише формально. [1]

Конституція України визначає медичне страхування як одну із форм соціального захисту громадян. [2] В Україні поширення набули дві форми ДМС:

* безперервне страхування здоров'я;
* страхування здоров'я на випадок хвороби.

За даними журналу «Експерт Україна» оформити поліс добровільного медичного страхування (ДМС) в Україні пропонують близько 80-и страхових компаній, але по-справжньому зацікавлені в цьому виді страхування і роблять на нього ставку тільки близько двадцяти. Серед них і ВАТ СК «Оранта-Січ».

**Аналіз останніх досліджень** **і публікацій.** Дослідженню проблеми розвитку медичного страхування в Україні приділили увагу Галацан О., Іманова Н., Нагайчук Н., Кривякіна О., Тулай О., Стецюк Т., які розглядали сучасний розвиток українського медичного страхування. Віддаючи належне дослідженням вчених у цій сфері, слід зауважити, що у вітчизняній практиці бракує ґрунтовних досліджень, які стосуються проблем медичного страхування.

**Метою статті** є оцінка роботи досліджуваної страхової компанії в галузі добровільного медичного страхування та визначення шляхів її удосконалення.

**Виклад основного матеріалу.** Журналом «Insurance Top» у 2010 р. складено рейтинг 60-ти крупніших страхових компаній України на ринку ДМС, серед яких ВАТ СК «Оранта-Січ» займає 18 місце. [3]

Страхові премії, виплати та рівень страхових виплат за добровільним медичним страхуванням у ВАТ СК ««Оранта-Січ» за період з 2006 по 2010 рр. наведені на рис. 1.

 Рис. 1. Динаміка страхових премій, виплат та рівня виплат за ДМС у

ВАТ СК ««Оранта-Січ» за 2006-2010 рр.

Аналізуючи рис. 1 можна зробити висновок про те, що страхові премії за договорами ДМС за 2010 р. збільшилися у 9 разів по відношенню до 2006 р. або на 10003,2 тис. грн. і склали 11249,0 тис. грн., що на 53,14% більше, ніж у 2009 р. Основною причиною цього є щорічне збільшення хворого населення України. Також на збільшення величини страхових сум, а отже і величини страхових премій вплинули такі фактори як рівень інфляції та курсові коливання (збільшуються ціни на медикаменти, медичне обслуговування, заробітну плату медичним працівникам тощо). У результаті страховики змушені збільшувати тарифи за договорами ДМС.

За останні роки все більшу питому вагу у загальній кількості укладених договорів ДМС становлять договори укладені з юридичними особами (близько 74,0%). Це пов’язано з тим що відбувається позитивна динаміка росту корпоративного страхування. На великих підприємствах договори зі страховими компаніями є невід’ємною частиною соціального пакету.

Аналізуючи величину страхових виплат ВАТ СК ««Оранта-Січ» за договорами ДМС, що представлені на рис. 1, відмітимо, що з 2006 по 2010 рр. простежується збільшення виплат майже у 9 разів або на 7592.4 тис. грн., що також характеризує збільшення захворюваності населення України. Оцінка динаміки страхових виплат за договорами ДМС показала, що у 2010 р. виплати склали 8542,0 тис. грн., що на 53,70% більше ніж у 2009 р. Рівень виплат за договорами ДМС у 2010 р. становить 75,93, що на 0,27% більше ніж у 2009 р. (75,66%) і на 0,27% менше ніж у 2006 р. (76,20%).У 2008 р. простежується найбільший рівень виплат за договорами ДМС за весь досліджуваний період (81,75%).

ВАТ СК «Оранта-Січ» пропонує програму ДМС, як для приватних так і корпоративних клієнтів. Договір страхування може бути укладений за однією або декількома програмами страхування. Комплекс заходів та об'єм медичної допомоги, що включаються до конкретної програми страхування, визначаються договором між страховиком та лікувально-профілактичним чи оздоровчим закладом, фармацевтичною установою, а також договором страхування.

Добровільне страхування здоров’я на випадок хвороби передбачає страхування громадян від ризиків – захворювань, встановлення групи інвалідності чи смерті застрахованої особи внаслідок захворювання, передбаченого договором страхування. Страхування проводять згідно з таблицею переліку захворювань та розмірів страхових виплат за відповідними страховими випадками. Існує чимало видів розроблених програм страхування: страхування здоров’я сім’ї, страхування здоров’я дітей, страхування здоров’я службовців, добровільне страхування репродуктивної функції жінки тощо. Договір страхування охоплює хвороби органів дихання, вуха, горла, носа, серцево-судинної та нервової систем, інфекційні хвороби тощо [4]

Користуючись даними Інтернет-журналу про страхування «Forinsurer» [3] встановлено, що у 2010 р. серед 50 страхових компаній, які серйозно займаються добровільним страхуванням здоров’я на випадок хвороби ВАТ СК «Оранта-Січ» займає 35 позицію (рис.2).

 Рис. 2. Динаміка страхових премій, виплат та рівня виплат зі страхування здоров’я на випадок хвороби у ВАТ СК ««Оранта-Січ» за 2006-2010 рр.

Аналізуючи рис. 2 можна зробити висновок про те, що у ВАТ СК «Оранта-Січ» спостерігається негативна тенденція відносно страхування здоров’я на випадок хвороби. Так розмір страхових премій за даним видом страхування за 2010 р. зменшився по відношенню до 2006 р. на 97,6% разів або на 1977,7 тис. грн. Величина премій за договорами страхування здоров’я на випадок хвороби у 2010 р. становила 48,7 тис. грн., що на 83,05% менше, ніж у 2009 р.

Основною причиною цього є високі страхові тарифи, а отже і розміри страхових платежів для людей з хронічними захворюваннями. В процесі досліджень нами вже було зазначено, що за статистикою з кожним роком в України стає більше хворих, при цьому реальний рівень їх доходів не збільшується. Це призвело до зменшення укладених страховиком договорів зі страхування здоров’я на випадок хвороби, а отже і зменшення страхових премій за даним видом страхування.

Аналізуючи величину страхових виплат ВАТ СК ««Оранта-Січ» за договорами добровільного страхуванням здоров’я на випадок хвороби, що наведена на рис. 2, відмітимо що з 2006 по 2010 рр. простежується зменшення виплат на 99,7% або на 1434,2 тис. грн. Найнижчий показник страхових виплат за даним видом страхування спостерігається у 2010 р. – 3,8 тис. грн., що на 91,6% менше ніж у 2009 р.

Це також говорить про те, що на страхування приймалися здорові люди за низькими тарифами, а отже і звернення до страхової компанії з приводу їх хвороби – мінімальні.

Оцінюючи рівень виплат за добровільним страхуванням здоров’я на випадок хвороби (рис. 2) зробимо висновок про те, що його величина у 2010 р. найнижчий – 7,8%, що на 7,9% менше ніж у 2009 р. (15,7%) і на 63,2% менше ніж у 2006 р. (71,0%). Найбільший рівень виплат за даним видом страхування за весь досліджуваний період простежується у 2007 р (74,1%).

**Висновки.** Проаналізувавши роботу ВАТ СК «Оранта-Січ» в галузі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров’я) та добровільного страхування здоров’я на випадок хвороби, можна зробити висновки, що компанія досягла значних результатів у цьому секторі страхування. Однак існуючи програми потребують подальшого удосконалення і поряд з цим розробки нових страхових продуктів добровільного медичного страхування, які враховуватимуть особливості професійних захворювань клієнтів  з одночасним їх індивідуальним добором. [5]

**Аннотация**: В статье проведена оценка работы страховой компании в отрасли добровольного медицинского страхования и наведены предложения относительно ее усовершенствования.

**Ключевые слова:** страховая медицина, непрерывное страхование здоровья, страхования здоровья на случай болезни.

**Summary:** In the article estimation of insurance company work in industries of voluntarily medical insurance is conducted and given suggestions in relation to her improvement.

**Keywords**: medico-actuarial science, continuous health, health insurance in case of illness.

**Література:**

1. Офіційний сайт ЗАТ СК «Столиця». Програми медичного страхування [Електронний ресурс] / Режим доступу: [http://www.ic-stolitsa.com.ua/](http://www.ic-stolitsa.com.ua/ua/services/business/medical_insurance.html)
2. Конституція України: закон України від 08.06.1996 № 254к/96-ВР / Верховна Рада України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/>
3. Інтернет-журнал про страхування «Форіншурер» [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://forinsurer.com/>
4. Види страхування [Електронний ресурс] / Режим доступу: [http://h.ua/](http://h.ua/investigation/25/material/259/)
5. Белінська Т.В., Мензак Г.М., Тулюлюк А.С. Проблеми і перспективи розвитку добровільного медичного страхування в Україні [Електронний ресурс] / Т.В. Белінська, Г.М. Мензак, А.С. Тулюлюк. – Режим доступу: <http://intkonf.org/>