

УДК 657.1

ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ - ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

*Омарова О.Ф., д.э.н., профессор
Мусаева З.И., студентка кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный
университет»
e-mail: musaeva.92@list.ru
Россия, РД, г. Махачкала*

Медицинское страхование в РФ с 1993 года существует в двух видах: обязательное и добровольное. Обязательное медицинское страхование есть сегодня у каждого, что в случае возникновения проблем со здоровьем подразумевает бесплатное оказание медицинских услуг в учреждениях, находящихся в тех населённых пунктах, в котором проживает тот или иной гражданин. Но бывают случаи когда, качество обслуживания не всегда удовлетворяет потребности страхователей. И тогда нужно искать альтернативные варианты и таким вариантом является - добровольное медицинское страхование (ДМС).

Этот вид страховых услуг медленно, но верно становится неотъемлемой частью сегодняшней действительности. И верно, этот вид услуг становится все популярней т.к даёт свободу выбора программы по страхованию, в зависимости от целей, которые преследуют страховщики.

Однако реализация программы ДМС в России показывает что , существует проблемы в динамике развития этой программы. И из этого можно выделить ряд недостатков, о которых должны знать страхователи.

В первую очередь необходимо учесть , что стоимость страхования будет зависеть от многих факторов. Например:

- 1- состояние здоровья и возраст имеют главное значение в этом виде страхования, например человеку с хроническими заболеваниями страховка обойдётся намного дороже, нежели молодому человеку ;
- 2- престиж медицинской организации т.к труд высококвалифицированных врачей стоит дороже ;
- 3- выбор предлагаемых услуг.

Однако, следует учесть , что лишится правом воспользоваться полисом можно , если

- умышленно нанести травмы самому себе или причинить вред здоровью;
- находиться в алкогольном или наркотическом состоянии и при этом нанести вред здоровью;
- получить травму в следствии нарушения закона.

Также в договоре не предусмотрено страхование ряда заболеваний требующих значительное материальное вложение т.к. такие случаи финансируются за счёт госбюджета(онкология, инфекционные заболевания и др) . В случае на момент действия договора страхования выявляется хроническое заболевание , то такое заболевание может исключается из договора или же повышается сумма страхового взноса.

Нужно еще предусмотреть, что договор страхования ДМС не предусматривает таких случаев, как косметические услуги, пластические

операции и подобные услуги, которые являются исключительной волей клиента.

Хотелось бы отметить, что не смотря на все эти недостатки, можно выделить и ряд преимуществ ДМС. И основными из них являются :

- 1- то , что страховщик имеет право сам выбрать страховую компанию, ориентируясь исключительно на репутацию , отзывы опыт работы страховых организаций.
- 2- выбор программы по страхованию определяется желание клиента. Страховые компании могут предложить варианты медицинских услуг, а клиенты выбирают позиции которые будут занесены его польза ДМС.
- 3- разноплановый характер страхования, человек может застраховаться на несколько лет или же на год в зависимости от пожелания клиента.
- 4- добровольная страховка является одним из вариантов получения высококвалифицированной медицинской помощи, таким образом страховщики следят за качеством медицинского обслуживания и медицинских услуг. Так же на владельцев страхового документа стоимость медицинских услуг остается неизменной даже, если произойдет повышение тарифов на лекарственные препараты.

Тем самым можно сказать ,что приобретая полис ДМС можно получить надежную гарантию медицинской помощи , если страховщик заболел. А, если при заключения договора и на весь период страхования страховщик был здоров, то деньги ему не выдадут- это тоже нужно не забывать.

Таким образом, страховщикам нужно учесть, что при оформлении страховки, они должны ознакомиться с перечнем медицинских услуг и лечебных учреждений. Так же страховщик должен быть осведомлен о том ,

куда обращаться при возникновении несчастного случая или проблемы со здоровьем .