

## **СОДЕРЖАНИЕ СТРАХОВОГО ИНТЕРЕСА В РАМКАХ БЮДЖЕТНО-СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНОВ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ**

**Введение.** В настоящее время система здравоохранения в Украине находится в глубоком финансовом, материальном и организационно-структурном кризисе. При наличии конституционных гарантий медицинская помощь для населения фактически стала платной, контроль и регуляторные механизмы ценообразования и качества медицинской помощи отсутствуют, ресурсов для увеличения прямого бюджетного финансирования у государства практически нет. Одним из механизмов решения обозначенных выше проблем, по нашему мнению, может стать внедрение смешанной бюджетно-страховой системы финансирования лечебных учреждений, суть которой состоит в формировании субвенциальных страховых фондов для компенсации затрат лечебных учреждений, причем компенсации подлежит разница между необходимым объемом финансирования, определенным исходя из стандартных схем лечения, необходимого количества медикаментов, анализов, аппаратного обследования, прокалькулированных по рыночным ценам, и существующим объемом бюджетного финансирования. Ключевым теоретико-методическим положением, позволяющим научно обоснованно подойти к формированию механизма создания данной системы, является природа и содержание страхового интереса.

**Целью** данной статьи является доказательство того, что несмотря на традиционное мнение о возможности выделения категории страхового интереса только при имущественном страховании, в рамках личного страхования, а именно – страхования от травматизма и несчастных случаев, не только возможно, но и необходимо выделять категорию страхового интереса и обеспечивать согласованность страховых интересов всех субъектов экономических отношений, возникающих при функционировании смешанной бюджетно-страховой системы финансирования здравоохранения: государства, хозяйствующего субъекта, граждан, страховой компании, лечебного учреждения.

**Изложение основного материала.** Страховой интерес – это элемент, который предопределяет возможность существования института страхования и потому имеет универсальное значение. Вместе с тем, по нашему мнению, применительно к предмету исследования в данной статье, социально-экономическая определенность категории “страховой интерес” имеет свои конкретные отличительные особенности. Этот интерес может иметь различные формы проявления, однако, весьма важно, чтобы он совпадал в

главном и по своей сути. В противном случае, любой механизм может, в лучшем случае, носить юридико-технический характер и не отвечать основным экономическим интересам его субъектов.

Возможность абсолютизации категории страхового интереса, т.е. признания страхового интереса и в сфере личного страхования, обусловлена тем, что имущественное и личное страхование объединяет обеспечительная направленность удовлетворения имущественных потребностей, которая может возникнуть в результате обстоятельств, обладающих признаками страхового случая. Если страховой случай отождествляется с фактом получения гражданином травмы, повлекшей за собой потерю трудоспособности, то возникает вполне резонный вопрос: в чем заключается согласованность страховых интересов государства, предприятия, страховых компаний, граждан и лечебных учреждений? На первый взгляд, обеспечительная направленность страхового интереса присуща только гражданам и страховым компаниям, однако определенное конструирование механизма страхования позволяет установить страховые интересы всех субъектов.

Страховой интерес государства и лечебных учреждений практически совпадает и заключается в финансировании (компенсации) затрат, связанных с предоставлением медицинских услуг гражданам. Интерес предприятий состоит в том, что механизм страхования позволяет существенно снизить суммарные затраты по компенсации вреда, причиненного здоровью граждан. Страховые компании объективно заинтересованы в снижении вероятности наступления страхового случая, что, с одной стороны, позволяет им через инвестирование свободных средств страховых фондов снизить ставки страховых платежей (в чем заинтересованы и предприятия), а с другой – получить дополнительную прибыль.

Удовлетворение такого рода имущественных потребностей интереса обеспечивается особым способом, состоящим в предварительной аккумуляции денежных средств (страховых взносов, платежей, премий) всей совокупности лиц, принимающих участие в данном виде страхования, т.е. путем формирования страхового фонда. Таким образом, имущественное и личное страхование объединяет именно страховой интерес, обнаруживая различия лишь в формах своего проявления. В личном страховании потребность и соответствующая ей форма страхового интереса состоит в стремлении получить имущественное обеспечение, связанное с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя или застрахованного лица; страховой интерес в имущественном страховании проявляется в форме возмещения (компенсации) потерь, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом [1]. Соглашаясь с мнением автора работы [1], мы считаем необходимым внести некоторые уточнения в понимание различий страхового интереса при личном и имущественном страховании.

Во-первых, рассматривая страхование от несчастных случаев как подотрасль личного страхования [2], следует помнить, что имущественное обеспечение, связанное с потерей трудоспособности, проявляется в форме

возмещения (компенсации) потерь в доходной части и нерациональным использованием расходной части семейного бюджета. С экономической точки зрения, нет принципиальной разницы между “имущественным обеспечением” и “возмещением потерь”. Как при личном, так и при имущественном страховании в случае поступления страхового события происходят определенные, выраженные в стоимостной форме, потери. Как в том, так и в другом случае страховщик принимает обязательства возместить эти потери. Иначе говоря, имущественный интерес можно квалифицировать как интерес лица (гражданина или юридического лица), связанный с правом собственности, иными вещественными правами, личными неимущественными и обязательственными правами. В условиях товарно-денежных отношений имущественный интерес всегда будет иметь стоимостное, денежное выражение. Именно в этом отношении экономическая сущность личного и имущественного страхования совпадают.

Во-вторых, травматизм приводит к потерям не только на субъектно-индивидуальном уровне. Такие потери несет государство и предприятия. Проявляются они, прежде всего, в недопроизводстве продукции и необходимости отвлечения ресурсов на компенсацию потерь (затрат) граждан (лечебных учреждений).

Следует отметить, что в личном страховании возникновение ущерба или вреда связано с утратой доходов лица или возникновением непредвиденных расходов, связанных с его жизнью и здоровьем (жизнью или здоровьем детей, родителей). Вполне закономерно, что любой хозяйствующий субъект заинтересован в существовании источников компенсации понесенного ущерба, что создает специальный страховой интерес, составляющий часть общего имущественного интереса. Именно поэтому каждый субъект гражданских прав заинтересован в организации и предоставлении ему страховой защиты при наступлении неблагоприятных обстоятельств.

В этой связи представляется важным указать, что страховой интерес всегда связан с субъективным правом или правоотношением, например, правом собственности или обязательством по возмещению вреда, правом на жизнь, здоровье и трудоспособность и др., которые определяют предмет имущественного интереса страхователя, а в определенных случаях – застрахованного лица.

**Выводы.** Страховой интерес не может существовать сам по себе как отвлеченная абстракция: он всегда имеет конкретный характер, обусловленный его неременной связанностью с конкретным лицом. Законодательство о страховании не определяет круга лиц, которые могут выступать конкретными носителями страховых интересов. Следовательно, ими могут быть любые граждане (физические) и юридические лица, удовлетворяющие требованиям гражданской правосубъектности.

Таким образом, основной целью страхования от несчастных случаев является обеспечение страховой защиты на случай потери здоровья или смерти застрахованного лица в результате несчастного случая. Страховая защита выражается в выплате соответствующих денежных компенсаций,

включая компенсацию расходов, обусловленных страховым случаем, а также связанного с ним снижения доходов застрахованного лица или его близких.

***Список литературы***

1. Гвозденко А.А. Основы страхования. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 304 с.
2. Словарь страховых терминов / Под ред. Е.В. Коломина, В.В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 1992. – 336 с.

Получено 21.08.2006

Резник, Н.Н. Содержание страхового интереса в рамках бюджетно-страховой системы финансирования органов здравоохранения / Н.Н. Резник // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць. - Суми: УАБС НБУ, 2006. - Т. 17. - С. 217-220.