

**Список використаних джерел:**

1. Базиліук Я. Б. Пріоритетні напрями підвищення результативності співробітництва України з Міжнародними фінансовими організаціями // Фінанси України. – 2014. – № 1. – С. 33–46.
2. Власюк О. С., Давиденко С. В, Венцовський Д. Ю. Стан а проблеми співробітництва України з міжнародними організаціями // Фінанси України. – 2013. – № 11. – С. 7–22.
3. Кудряшов В. П. Курс фінансів. – Міжнародні фінанси. – 2008. – С. 356.
4. Міністерство фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://minfin.gov.ua/control/uk/publish/>
5. Національний банк України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/>

**Шупа Л.З.**

*аспірант,*

*Тернопольский национальный экономический университет*

## **АСИММЕТРИЯ ИНФОРМАЦИИ В МЕДИЦИНСКОМ СТРАХОВАНИИ**

Асимметрия информации – одна из наиболее важных проблем современной Украины и стран СНГ. Неполнота информации приводит к неэффективному функционированию рынков, неопределенности и рисков, ограничения конкуренции, а не взаимовыгодных рыночных операций.

Асимметрия информации не позволяет основному потребителю грамотно ориентироваться на данном рынке, выбрать наиболее лучший продукт по оптимальной цене и соответствующим качеством. В связи с этим исследования неполноты информации на рынке в условиях современной Украины является актуальным.

Рынки с асимметричной информацией – это рынки, на которых возникает ситуация, где часть участников сделки владеет важной информацией, которой не обладают другие заинтересованные лица; характерна для многих ситуаций в бизнесе. Так, продавец продукта знает о его качестве больше, чем покупатель. Работник знает о своих способностях совершеннее, чем предприниматель [1, с. 191].

Асимметричная информация охватывает различные сферы деятельности. Она свойственна как для рынка продуктов, так и финансовым рынкам (рынка страхования, рынка кредитов), а также наблюдается на рынке труда.

Регулирования проблемы асимметрии информации может проводиться на уровне оптимизации экономической системы в целом. При этом рыночная информация играет роль общественного блага, а ее распространение – одна из важнейших функций общества. Поэтому определяющими способами снижения асимметрии информации является законодательное регулирование экономической деятельности, развитие и поддержка государством деятельности общественных организаций – союзов (ассоциаций) потребителей

и производителей, социальное страхование, организация институтов информационного посредничества – кредитных бюро, накапливают ретроспективную информацию институционального характера [2].

Преодоление проблемы асимметрии информации на уровне функционирования экономических агентов должно осуществляться на уровне фирмы. Причем часто фирмам приходится решать проблему как со стороны спроса, где асимметрия информации проявляется в скрытых для фирмы характеристиках покупателей, так и со стороны предложения, где фирма должна предостеречь себя от проявлений негативного отбора.

Наиболее фундаментальной причиной того, что рынки с несовершенной информацией отличаются от рынков с совершенной, является то, что они передают информацию, и участники рынка знают это, что, в свою очередь, влияет на их поведение. У яких би формах не проявлялися наслідки асиметрії інформації, всі вони свідчать про те, що асиметрія інформації чинить серйозний негативний вплив, що виражається в зниженні ефективності прийнятих учасниками ринку рішень, функціонування самого ринку та економіки в цілому.

Классическим примером считается асимметрия информации на рынке медицинских услуг, состоящий во взаимоотношениях врача и пациента. В этой ситуации пациенту не принадлежит решающее слово в объективной оценке своего здоровья, а врачу. Пациенту гораздо труднее оценить моральные качества и профессиональное мастерство врача, от которых зависит результат операции и эффективность медицинской помощи. На рынке медицинских услуг пациент оказывается в неравном положении по сравнению с врачом, поскольку нарушается суверенитет потребителя. Если рынок медицинских услуг оказывается монопольным, то всевластная частная монополия демонстрирует не менее недостатков, чем государственная. Прежде всего, искусственно завышаются цены на медицинские услуги, идет увеличение ненужных лечебных действий. На рынке медицинских услуг потребитель нуждается в квалифицированной поддержке, которую оказывают страховые компании, которые контролируются государством. Асимметрия информации порождает такие последствия оппортунистического поведения, как моральная опасность нерационального потребительского выбора и неблагоприятный (тенденциозный) отбор.

Моральная опасность нерационального потребительского выбора – это проблема неспособности потребителя получить и оценить визуальную информацию о действиях своего исполнителя, обусловлена трудностями оценки качества услуг. Оценка услуги осуществляется после ее завершения и приходится учитывать влияние на качество множества внешних факторов, не зависящих от поставщика услуг. Например, в госпитале больной, лежа на операционном столе, не может контролировать качество проводимой операции врачами, и не может вмешаться в ход операции. О качестве операции он может судить только после ее проведения, по данным анализов послеоперационного состояния своего здоровья. Разумеется, на результат операции влияет не только профессиональное мастерство хирургов, но и

многие другие факторы (например, возрастные особенности, количество перенесенных к этому операций и т.д.).

С фактором нравственной опасности тесно связана проблема тенденциозного отбора, которая особенно остро возникает в медицинских и страховых услугах. Поскольку у врачей существует преимущество, по сравнению с пациентом, по информации о состоянии здоровья, они могут отказаться принять на лечение или операцию пациента с высоким риском негативного результата, чтобы не подорвать свою репутацию. Для преодоления асимметрии информации необходимо вмешательство государства с тем, чтобы поддерживать и развивать неценовую сигнальную систему (лицензирование, аккредитацию и стандартизацию качества услуг и работ, аттестацию работников по уровню квалификации и т. д.).

Существует несколько методов противостояния такой ситуации. Среди самых распространенных из них можно назвать следующие:

- установление лимита ответственности страховщика;
- установление срока отсрочки между моментом заключения договора и моментом начала действия обязанностей страховой компании;
- установление индивидуального риска заболеваемости.

Государство содействует организации страхования, призванного помочь уменьшить фактор риска путем его объединения и равномерного распределения между экономическими агентами. Так, страховые компании в здравоохранении берут на себя функцию представлять и защищать интересы пациентов, используя для этого квалифицированную помощь экспертов-медиков. Но, разумеется, проблема нравственной опасности и тенденциозного отбора с созданием страховых компаний полностью не снимается. Они сами могут оказаться в ситуации моральной опасности, поскольку, выдавая пациенту страховой полис, они полностью не контролируют отношения врача и пациента.

#### **Список использованных источников:**

1. Шевченко Т. И. Анализ сущности асимметричной информации и информационная асимметрия на современных рынках Украины [Текст]: учеб. пособие / Т. И. Шевченко. – М.: Высш. шк., 2010. – 191 с.

2. Исследовано в Украине [Электронный ресурс]: багатопредмет. наук. журн. // Вестник № 3 / – Н. А. Ковальчук; Терноп. нац. экон. ун-т. – Электрон. текст. данные. – Т., 2010. – Режим доступа: <http://nbuv.gov.ua>. – Название с экрана.