

**Федір О. Журавка, Олена С. Журавка, Аліна В. Рубан,
Міла Ю. Разінькова, Іван. Т. Дрибас**

МЕДИЧНЕ СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ В УМОВАХ СУЧАСНИХ ВИКЛИКІВ: ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ

У статті досліджено теоретичні засади функціонування медичного страхування в Україні. Сучасний етап розвитку системи охорони здоров'я та страхового ринку України характеризується суттєвими трансформаційними зрушеннями, зумовленими впливом цифровізації економіки, глобалізаційних процесів та підвищенням вимог до якості медичних послуг. У цих умовах медичне страхування набуває особливого значення як ефективний фінансово-економічний інструмент забезпечення доступності та безперервності медичної допомоги, а також як важливий елемент соціального захисту населення.

Розвиток медичного страхування відбувається під впливом комплексу перешкод, серед яких вагоме місце посідають воєнні ризики, макроекономічна нестабільність, наслідки пандемічних загроз, підвищення вартості медичних послуг, структурні зміни у сфері охорони здоров'я та активізація процесів цифровізації. Зазначені фактори зумовлюють необхідність переосмислення традиційних підходів до організації страхового захисту, формування нових механізмів управління страховими ризиками та адаптації страхових продуктів до змінних потреб населення і суб'єктів господарювання.

Функціонування медичного страхування характеризується не лише зростанням ролі страхових компаній у фінансуванні медичної допомоги, але й трансформацією інституційних, організаційних та технологічних засад їх діяльності. Впровадження цифрових рішень, розвиток медичного асистансу, використання аналітичних інструментів обробки даних та персоналізованих страхових програм формують нові підходи до взаємодії між страховиками, медичними закладами та споживачами страхових послуг.

Розкрито сутність медичного страхування як важливого інструменту фінансового захисту населення, забезпечення доступності медичних послуг та підвищення стійкості системи охорони здоров'я. Узагальнено підходи до трактування поняття «медичне страхування», визначено його основні функції, соціально-економічне значення та місце в системі страхового захисту. Охарактеризовано особливості добровільного медичного страхування, його форми, основні програми, переваги й недоліки. Особливу увагу приділено впливу воєнного стану, економічної нестабільності, зростання вартості медичних послуг та цифровізації на розвиток ринку медичного страхування. Проаналізовано роль страхових компаній, медичних закладів, асистуючих компаній, фармацевтичних установ та страхових посередників у формуванні ефективної системи медичного страхування. Визначено перспективні напрями розвитку медичного страхування, зокрема впровадження цифрових сервісів, дистанційного врегулювання страхових випадків, програм покриття воєнних

ризиків, психологічної допомоги, профілактичного та реабілітаційного страхування.

Ключові слова: страховий ринок, страхова компанія, медичне страхування, страхові послуги, добровільне медичне страхування, цифровізація, військові ризики.