



## ВОПРОСЫ ИСТОРИОГРАФИИ РАЗВИТИЯ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ

А. ТЕРОВАНЕСОВ,  
аспирант Донецкого национального университета

### SUMMARY.

The article considered features of the development of historiography health insurance. The paper investigates the concept of historiography. The article established that health insurance is the subject of study of several scientific fields such as economic, historical, legal, etc. The article suggested the division historiography health insurance several historical stages. The article analyzed the development of social security in the historiography of the Russian Empire. It was revealed the historiography was formed as a science in the in the twentieth century.

**Keywords:** social protection, social insurance, health insurance, historiography, historiographical sources.

\*\*\*

В статье рассматриваются особенности развития историографии медицинского страхования. Исследуется понятие историографии. Доказано, что в связи с недостаточным уровнем развития медицинского страхования, невозможно досконально проанализировать изменения в законодательстве, которые происходили на соответствующих этапах становления данного правового института. Установлено, что медицинское страхование является предметом изучения нескольких научных дисциплин, таких как экономика, история, право и т.д. Предложено разделение историографии медицинского страхования на исторические этапы. Анализируется развитие историографии социального страхования в Российской империи. Обосновано, что историография была сформирована как наука на протяжении XX столетия.

**Ключевые слова:** социальная защита, социальное страхование, медицинское страхование, историография, историографические источники.

**Постановка проблемы.** На современном этапе в Украине происходит реформирование различных государственных институтов, в том числе здравоохранения. При этом доступная и качественная медицинская помощь выступает залогом успешного государственного строительства и удовлетворения потребностей общества в качественных медицинских услугах. Основными недостатками современной системы здравоохранения являются недостаточный уровень медицинской помощи, отсутствие ответственности медицинских работников, коррупция в медицинской сфере. Все это приводит к ухудшению здоровья населения всех возрастных групп, сокращению срока жизни, что негативно влияет на общественно-экономическое развитие. Возможным выходом из кризисной ситуации может стать внедрение новых правовых моделей развития социальной защиты, включая медицинское страхование, что позволит обеспечить выполнение конституционных норм, а это, в

свою очередь, повысит уважение населения к субъектам властных полномочий.

Следует отметить, что социальное страхование в Украине развивалось под воздействием отдельных факторов. Во-первых, территория страны долгое время была под властью нескольких государств, каждое из которых проводило свою политику медицинской помощи. Во-вторых, на украинской территории в начале XX в. действовали рыночные экономические условия, при которых развивалось социальное обеспечение населения, включая медицинское страхование.

**Актуальность темы исследования** подтверждается необходимостью учитывать историко-правовой опыт при разработке законодательства по обязательному медицинскому страхованию граждан. Именно поэтому актуальным является изучение историографической базы как основного источника исследования социального страхования на разных этапах эволюции.

**Состояние исследования.**

Проблемам развития историографии уделяли внимание многие отечественные и зарубежные ученые. Так, А.Броварь исследует терминологический базис [1]. Н.Герасименко анализирует историографическое развитие института страхования [2]. Е.Латышева указывает на особенности изучения архивных источников как части историографической науки [3]. О.Мельничук проводит анализ становления социального страхования в советский период, включая историографическое развитие [4]. Г.Васильчук изучает произошедшие правовые изменения в данной сфере с момента провозглашения независимости в 1991г. [5].

Значительное количество научных работ свидетельствует об актуальности данной проблемы. Вместе с тем, не обеспечены системность и этапность изучения историографии медицинского страхования. В силу того, что оно является частично новым правовым институтом в украинском законодательстве, комплексно историография от начала XIX до XXI



в. практически не исследовалась.

**Целью и задачей статьи** является исследование историографии медицинского страхования в Украине в XIX – начале XX в. с детерминированием особенностей развития для теоретического обоснования становления данного правового института.

**Изложение основного материала.** Как отмечает А.Броварь, историография представляет собой концентрированный срез системы исторических взглядов на определенном этапе развития общества. Поэтому, изучая историографические подходы, можно понять те тенденции, которые прослеживались в общественном развитии очерченного периода [1, с. 32].

Анализируя развитие медицинского страхования, следует отметить, что его историографическое становление нужно рассматривать в нескольких аспектах, учитывая, что ученые-юристы не пришли к выводу о месте данной системы отношений в современном украинском праве.

Первый аспект касается историографии страхования как давнего гражданско - правового института. В таком случае медицинское страхование выступает одним из видов страхования, поэтому историографический анализ необходим для выявления основ его внедрения.

Второй аспект относится к социальному обеспечению граждан, включая страхование от несчастных случаев, которое получило развитие в XIX - начале XX в. Изучая историографию социального законодательства, можно определить основы введения в действие медицинского страхования.

Третий аспект связан с медицинским правом как отдельной отраслью. Учитывая, что данная система отношений активно развивается, а страхование является неотъемлемой частью медицин-

ского права, необходимо отметить, что, исследовав данную отрасль, можно детерминировать основы становления всех ее институтов, включая медицинское страхование.

Как указывает А.Черепашук, при исследовании понятия «историография» необходимо обратить внимание на то, что существует несколько различных толкований значения этого термина: 1) совокупность исторических произведений, касающихся определенного периода или какой-либо проблемы; историческая библиография; 2) наука, изучающая развитие и накопление знаний по истории общества, а также исторические источники [6, с.142].

Но следует отметить, что данные толкования термина нельзя применить ко всем общественным процессам. Во-первых, медицинское страхование невозможно рассмотреть в генезисе, в отличие от других отраслей и институтов права, поскольку данной системы отношений, как сложившегося базиса взглядов и учений, не существовало.

Во-вторых, достаточно сложно медицинское страхование исследовать в определенных хронологических рамках. Некоторые его элементы существовали в XVII- XIX вв. В начале XX ст., когда была сформирована система оказания бесплатных медицинских услуг рабочим и членам их семей, ученые начали исследовать условия развития страхования жизни, страхования от несчастных случаев, проблемы невыполнения норм социального законодательства в XIX в., которое включает медицинскую помощь. Данные вопросы отражены К.Айзенштейном, А. Гойхбаргом, В.Иорданом, С. Лионом и др. Исследователи пытались проанализировать опыт построения страховых институтов с целью устранения недостатков данной системы, выявить проблемные

стороны нормативных положений социального обеспечения в Российской империи. Тем не менее, при исследовании вопросов страхования акцент делался на защиту имущества лиц, а не на медицинскую помощь гражданам. Это обусловлено тем, что в начале XX в. большая часть населения не имела возможности получить соответствующую медицинскую помощь из-за собственной бедности и несовершенства системы страхования. Поэтому исторические источники данного направления имели начальный и неразвитый характер.

Освещая период развития страхования в таком общем виде, невозможно досконально выявить историко - правовые особенности каждого из периодов и проанализировать изменения в законодательстве, которые происходили на соответствующих этапах становления. Так, Н. Герасименко, исследуя историографию, указывает, что современное страхование, возникшее на украинских землях в XIX в. в Российской империи, развилось посредством различных типов страховых организаций: акционных союзов (российских и зарубежных), обществ взаимного страхования, земского страхования и других [2, с.67]. Общества взаимного страхования являются прообразом института страхования от несчастных случаев на производстве, которое получило наибольшее развитие в начале XX в.

Нужно также отметить российских ученых, занимающихся комплексным изучением медицинского страхования. К ним относятся Д.Диденко-Чинтимур, Т.Бажан, М.Лукашникова, В.Семенов и др. Вышеупомянутые исследователи анализируют исторический опыт социального страхования в контексте современного развития данного института в Российской Федерации.

Анализируя советский пе-



риод развития, можно указать, что именно в это время историография была сформирована как наука, поэтому, изучая вопрос социального страхования, следует остановиться на основных научных работах в этой области. Развитие системы страхования в СССР обусловило создание историко-правовой базы, целью которой было исследование законодательных норм актов, принятых в Российской империи и позже, во время социалистического строительства. Это такие ученые, как А.Винокуров, Б.Данский, В. Райхер, М.Шиминова и др.

Учитывая идеологическую направленность СССР, цель партийных идеологов доказать преимущества социалистического законодательства над нормами, которые существовали в империи, исследователи в своих работах рассматривали правовую основу XIX в. как несовершенную, обосновывая справедливость и преимущества советской модели страхования. Ситуация несколько изменилась с наступлением «перестройки» и получения независимости республиками бывшего СССР. В конце 80-х гг. XX в. исследователи, изучая систему социального законодательства и предлагая внедрение медицинского страхования, проводили параллель с социальным положением рабочих в Российской империи и отрицали положительные черты системы СССР периода застоя.

В отличие от работ периода «перестройки», в трудах современных ученых можно увидеть несовпадающие мнения и всесторонний анализ ситуации, которая существовала в сфере социальных прав граждан. Проблемами историографии страхования данного периода занимаются Е.Латышева, В.Кацюр, О.Мельничук и др. При этом интерес представляют научные источники, касающиеся не только социального законодательства, частью которого яв-

ляется право граждан на охрану здоровья, но и медицинское страхование как отдельная система норм, закрепленная в нормативных положениях бывших советских республик.

Непосредственно освещая историографию социального страхования советского периода, можно определить несколько аспектов ее изучения.

Первый аспект касается исследования архивных источников. Как отмечает, О.Латышева, документы и материалы Всеукраинского управления государственного страхования при уполномоченном Наркомфина (Укргосстрах) - единственный источник информации, системное использование которого позволяет воспроизвести структуру и функциональную деятельность не только центрального, но и низового звеньев учреждения государственного страхования [3, с.102]. Документы Укргосстраха являются довольно исчерпывающим источником, который может дать целостное представление о состоянии социального развития определенного периода. Важными являются также архивы областей и краеведческих музеев, которые помогают проанализировать действительное состояние дел.

Следующий аспект связан непосредственно с социальным законодательством как нормативной базой, поскольку исследования правовых документов позволяют определить уровень общественного сознания, новаторство взглядов законодателей, степень социальной защиты населения. Нужно отметить, что за семьдесят лет существования СССР несколько раз было проведено реформирование социальной сферы, включая систему здравоохранения и медицинское страхование. Поэтому нормативные акты данного периода подлежат тщательному исследованию, поскольку отражают опыт управле-

ния социальной политикой в различных экономических условиях развития, что необходимо при построении системы медицинского страхования в настоящее время.

Третий аспект историографии касается непосредственно работ украинских ученых С. Кульчицкого, П. Чернеги, С. Выговского, Г. Васильчука и др., которые изучали социальное законодательство и проблемы страхования советского периода. О. Мельничук указывает, что работы современных украинских исследователей характеризуются плюрализмом методологических подходов к анализу социальной истории Украины. Наибольшей активностью в этом направлении характеризуются исследования социально-экономических отношений периода НЭПА [4, с.266]. Следует отметить, что наличие различных мнений в научных трудах стало возможным с наступлением «перестройки» в СССР, когда государство отказалось от всеобщей идеологии. Как указывает, Г.Васильчук, общественно-политическая тематика вызывает особый интерес исследователей украинского общества 20-30-х гг. XX в. Она отличается широтой проблематики, преодолением стереотипов, характерных для советской историографии. Фактически исчезла тема роли партии в общественном развитии, но изучаются темы, которые долгое время были «табуированы» [5, с.25].

Начиная с 90-х гг. прошлого века, когда СССР изменил социалистический курс, возникла необходимость принятия новых законодательных положений, регулирующих вопросы социального обеспечения граждан. В этом контексте ученые начали исследовать медицинское страхование как гарантию права на охрану здоровья, которое в этот период выделяется в отдельную систему правоотношений. К таким ученым относится Т.Яковлева, Я.Радиш,



Ф.Тишко, И.Майстренко, В.Галай, О.Солдатенко, И.Шубенко и многие другие.

При этом следует отметить, что медицинское страхование является предметом изучения не только юристов. Данный вид социального обеспечения находится и в плоскости других наук. Так, экономисты, специалисты по государственному управлению рассматривают медицинское страхование как источник финансирования здравоохранения, пытаются выявить пути формирования бюджетов лечебных учреждений, экономические предпосылки, размер взносов при внедрении обязательной формы и др. К таким ученым относятся В.Мних, Л.Ляховченко, Н.Карпишин.

Отдельно необходимо выделить ученых-медиков, научные исследования которых касаются функционирования медицинского страхования как направления системы здравоохранения. К таким исследователям можно отнести Г.Токарева, Н.Авраменко, О.Сулиму, О.Мусия, Ю.Лисюка и др. Также можно отметить труды ученых И. Фуртак, И.Чкан, В.Ермилова, А.Стопчак, В.Собченко, изучающих здравоохранение в его историческом развитии. В этом контексте рассматривается опыт прошлых законодателей касательно внедрения современной системы медицинского страхования, которая должна соответствовать потребностям украинского общества.

Таким образом, на современном этапе развития государства медицинское страхование исследуется представителями дифференцированных научных направлений, что способствует комплексному изучению и позволяет при реформировании данной системы определить основные условия ее функционирования. Преобразование системы здравоохранения, предложения законодателей по повышению качества медицинской помощи привели к

формированию отдельной отрасли права. Как отмечает М.Бреян, характеристика медицинского права на начальном этапе в связи со становлением новых специфических общественных отношений и принятием для их регулирования специального законодательства выходит за пределы предмета регулирования традиционно существующих отраслей законодательства [7, с.36]. Страхование здоровья лиц в таком случае выступает услугой, которую оказывают лечебные учреждения. К ученым, которые рассматривают страхование в контексте проблем медицинского права, принадлежат С.Стеценко, И.Поляков, И.Сенюта, Ю.Вороненко, Н.Лелюх, Л.Дешко, В.Богомаз и др.

Я.Радиш и Ю.Вороненко к основным задачам науки медицинского права относят поиск правовых путей совершенствования системы медицинского страхования [8, с.8]. Многополярность мнений авторов, исследования развития законодательства прошлых времен и попытки определить новые научные подходы к изучению вопросов здравоохранения свидетельствуют о развитии историографии медицинского страхования в Украине. Следует указать, что историография медицинского страхования, в отличие от других институтов и отраслей права, имеет ряд признаков, которые обусловлены заинтересованностью ученых в реформировании основ здравоохранения на современном этапе развития.

Во-первых, отечественная система медицинского страхования начала развиваться именно в 90-е гг. прошлого века, и это повлияло на становление историографии данных правоотношений, которые для указанного периода практически не представляли научного интереса.

Вторым признаком является отсутствие целостной научной

базы изучения медицинского страхования в XIX - начале XX в. Как следствие, очень сложно проследить изменения научных мнений, поскольку в прошлом не исследовались нормативные основы медицинского страхования.

Третьим признаком можно считать принадлежность норм медицинского законодательства к институту социального обеспечения, что позволяет проанализировать его начиная с XIX в., тем самым определив основные направления страхования здоровья граждан.

К четвертому признаку относится наличие нескольких научных направлений изучения медицинского страхования. Они способствуют комплексному исследованию данного предмета, которое целесообразно разделить, в зависимости от цели, на историческое, медицинское, правовое и экономическое направления.

На основании изложенного можно определить понятие историографии медицинского страхования, которое включает особенности, отличающие ее от аналогичного определения, имеющего общий характер. Историография медицинского страхования представляет собой совокупность научных, архивных источников, нормативных актов, которые в основном относятся к социальному обеспечению граждан, включают несколько научных направлений (историческое, медицинское, правовое, экономическое) и обращены к единому предмету исследования.

Таким образом, историография медицинского страхования отображает несколько этапов становления социального законодательства на территории Украины. Развитие научной мысли целесообразно изложить в виде табл. 1

Следует отметить, что развитие медицинского страхования невозможно без осмысления опыта, накопленного со времен становления социального зако-





нодательства до современного развития данного института. Изучение нормативной основы,

архивных документов и трудов исследователей в совокупности является базисом дальнейшего

изучения проблем, связанных с социальным законодательством.

Таблица 1

### Этапы историографии медицинского страхования и их характеристика

Этап историографии медицинского страхования	Краткая характеристика этапа	Исследователи медицинского страхования
I этап – дореволюционный период (XIX – начало XX в.)	Медицинское страхование практически не было развито. Историография представлена в контексте вопросов социального законодательства	К.Айзенштейн, А. Гойхбарг, В.Иордан, С. Лион.
II этап – советский период (20-е – 80-е гг. XX в.)	Исследуется социальное страхование в условиях экономического планирования. Советская система социальной защиты признана лучшей по сравнению с западной, «рыночной» моделью	В.Серебровский, А. Винокуров, Б.Данский, В. Райхер, М.Шиминова.
III этап – современный период (90-е гг. XX в. – по наст. время)	Медицинское страхование выделяется в отдельную систему правоотношений. Ученые-юристы, историки, медики, экономисты рассматривают медицинское страхование с целью его развития в действующем законодательстве Украины	Г.Токарев, Н.Авраменко, И.Фуртак, И.Чкан, В.Ермилов, О. Мельничук, С.Стеценко, В.Стеценко, И. Сенюта, Л.Дешко.

**Выводы.** Изложенное позволяет сделать следующие выводы. Во-первых, на основании исследования особенностей развития медицинского страхования в XIX – начале XX в. предлагается рассматривать историографию как совокупность научных, архивных источников, нормативных актов, предметом исследования которых является социальное обеспечение граждан и медицинское страхование.

Во-вторых, становление историографии медицинского страхования XIX-XX вв. отражают соответствующие этапы, а именно: дореволюционный период, когда ученые занимались вопросами социального законодательства, поскольку страхование здоровья не получило распространения; советский период, который включает в себя исследования в области социального страхования как справедливой системы обеспечения в сравнении с западноевропейскими моделями; современный период, при котором медицинское

страхование выделяется в отдельную систему правоотношений.

В-третьих, начиная с 90-х гг. XX ст. медицинское страхование развивается, являясь предметом изучения нескольких научных направлений, а именно: экономического, исторического, медицинского, правового. Проведенные исследования помогут выявить особенности становления историографии медицинского страхования, начиная с XIX в. до современного периода, что повлияет на развитие данного правового института в будущем.

#### Список использованной литературы:

1. Бровар О.В. Соціальний вимір розвитку вугільної промисловості Донбасу упродовж 1943 – 1964-х рр. у радянській історіографії / О.В.Бровар // Історичні і політологічні дослідження. – 2009. – 1(41). – С.32-40.
2. Герасименко Н. П. Історіографія страхування на Україні кінця XX – початку XXI століть / Н.П. Герасименко // Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. – 2012. Вип. 3(59) – С. 66-71. – Серія: Педагогічні науки.

3. Латишева О.В. Історія становлення та розвитку системи державного страхування в УСРР 20-х рр. у архівних джерелах / О.В. Латишева // Культура народів Причорномор'я. — 2012. — № 233. — С. 101-104.

4. Мельничук О.А. Радянська соціальна політика 1920 – 30-х рр. в сучасній українській історіографії / О.А. Мельничук // Інтелігенція і влада: громадсько-політич. наук. зб. – 2010. – Вип. 20. – С.265-273. – Серія: історія.

5. Васильчук Г.М. Проблемно-теоретичні пріоритети сучасних дисертаційних досліджень з історії України 20-30-х рр. XX ст.: історіографічний дискурс / Г.М.Васильчук // Вісник Житомирського Державного університету ім. І.Франка. – Вип.30. – С.22-28.

6. Черепашук А.А. Засоби історіографії як спосіб формування мотивації студентів до навчання / А.А. Черепашук // Вісник Черкаського університету ім.Б.Хмельницького. – Черкаси, 2009. – Вип. 149. – С. 141-145. – Серія: Педагогічні науки.

7. Брєян Т.А. Наукові погляди на місце медичного права в системі права України / Т.А. Брєян // Медичне право України: проблеми становлення та розвитку: матеріали I Всеукр. наук.-практич. конф., (19–20 квітня 2007, Львів) – С. 33-37.

8. Радиш Я.Ф. Медичне право в системі права України: стан і перспективи розвитку / Я.Ф.Радиш, Ю.В.Вороненко // Український медичний часопис – 2006. – № 5 (55). – С. 5-10.