РАЗВИТИЕ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГАХ РФ КАК АЛЬТЕРНАТИВА ПЛАТНЫМ МЕДИЦИНСКИМ УСЛУГАМ

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Экономика страхования*

Автор: *Н.М. СЕРГЕЕВА, к.фарм.н., доцент кафедры экономики и менеджмента Курского государственного медицинского университета*

В статье рассматривается проблема развития добровольного медицинского страхования (ДМС) как альтернативы платным медицинским услугам. В ходе исследования рассмотрена динамика и структура показателей развития ДМС, а именно объемов страховых премий и выплат за период 2012–2017 гг. в сравнении с общими показателями страхового рынка РФ, выявлены основные тенденции, а также причины сложившихся закономерностей. Установлено, что рынок ДМС характеризуется более низкими темпами развития и суммарными объёмами страховых премий и выплат по сравнению с показателями рынка страхования РФ в целом. Доля ДМС в структуре страхового рынка РФ снижается, что является негативной тенденцией, свидетельствующей о более успешном развитии прочих видов страхования. В разрезе федеральных округов можно отметить значительную дифференциацию развития ДМС: высокие, значительно опережающие остальные округа, темпы и показатели развития имеет ЦФО.

The problem of development of voluntary health insurance (VMI) as an alternative to paid medical services is considered in the article. There have been considered the dynamics and structure of indicators of VMI, namely the volume of insurance premiums and payments for the period 2012–2017 in comparison with the General indicators of the insurance market of the Russian Federation and revealed trends, as well as the causes of the existing patterns. The VMI market has a lower rate of development and the total volume of insurance premiums and payments compared to the indicators of the insurance market of the Russian Federation as a whole. The share of VMI in the structure of the Russian insurance market is decreasing, which is a negative trend indicating a more successful development of other types of insurance. In the context of Federal districts can be noted a significant differentiation of VMI: significantly ahead of the rest of the district development in the Central Federal district.

Ключевые слова: РФ, страховой рынок, ДМС, сумма страховых премий, объем страховых выплат, развитие ДМС в федеральных округах РФ.

Keywords: Russian Federation, insurance market, VMI, amount of insurance premiums, volume of insurance payments, development of VMI in federal districts of the Russian Federation.

Одной из самых значимых социальных отраслей для любого государства является система здравоохранения, что обусловлено прямой зависимостью здоровья населения и благосостояния нации от качественного уровня развития здравоохранения. В РФ отрасль здравоохранения сегодня находится на этапе реформирования, связанного с модернизацией всей системы: начиная от нормативно-правовых основ и заканчивая ресурсной обеспеченностью, а также требованиями к качеству оказываемых медицинских услуг [1, 2]. В основе здравоохранения РФ лежит система Обязательного медицинского страхования (ОМС), которая гарантирует всем гражданам оказание бесплатной медицинской помощи за счет средств, аккумулируемых в фонде ОМС. Вместе с тем сегодня в РФ получает все большее распространение платная медицина, что связано с неудовлетворённостью населения качеством и доступностью медицинской помощи, оказываемой в государственных учреждениях здравоохранения. Имея достаточный уровень финансового благосостояния, люди предпочитают получать качественные платные медицинские услуги (ПМУ) в частных коммерческих центрах, оснащенных самым современным оборудованием и квалифицированным персоналом [3–5].

В системе страхования на сегодняшний день одним из перспективных направлений, связанных со здравоохранением, является добровольное медицинское страхование (ДМС), которое представляет собой более выгодную альтернативу ПМУ. Преимущества системы ДМС перед ПМУ состоят в экономии денежных средств и возможности подбора страхового пакета с учетом особенностей здоровья пациента. Однако система ДМС в РФ сталкивается с рядом проблем, главными из которых являются высокая дифференциация и общий низкий уровень доходов населения, низкая страховая культура в стране, высокая конкуренция со стороны системы ПМУ [6, 7]. В этой связи, проблема развития ДМС как альтернативы ПМУ является важным направлением экономического анализа, чем и обусловлена актуальность исследования.

В ходе исследования нами был проведен анализ динамики объемов страховых премий и выплат в целом по РФ по всем видам страхования и в системе ДМС за период 2012–2017 гг., а также определены доля и место ДМС на страховом рынке РФ. Так, установлено, что в последние 5 лет происходит стремительное развитие рынка страхования РФ, о чем свидетельствует рост объема страховых премий с 813 млрд рублей до 2,3 трлн рублей в 2017 году. Причем, можно отметить, что в последние 2 года произошло ускорение темпов роста объемов страхового рынка, прирост объема страховых премий в 2016–2017 гг. составил более 50%.

Это свидетельствует о популяризации страховых услуг в стране – люди все чаще приобретают полисы страхования. Рынок ДМС также развивается, о чем свидетельствует повышение объема полученных страховых премий со 108,9 до 140 млрд руб., однако темпы развития данного рынка значительно ниже, чем в системе страхования в РФ в целом. Это, по нашему мнению, может быть связано со спецификой ДМС и достаточно невысоким спросом на данный вид страховых услуг (рис. 1).

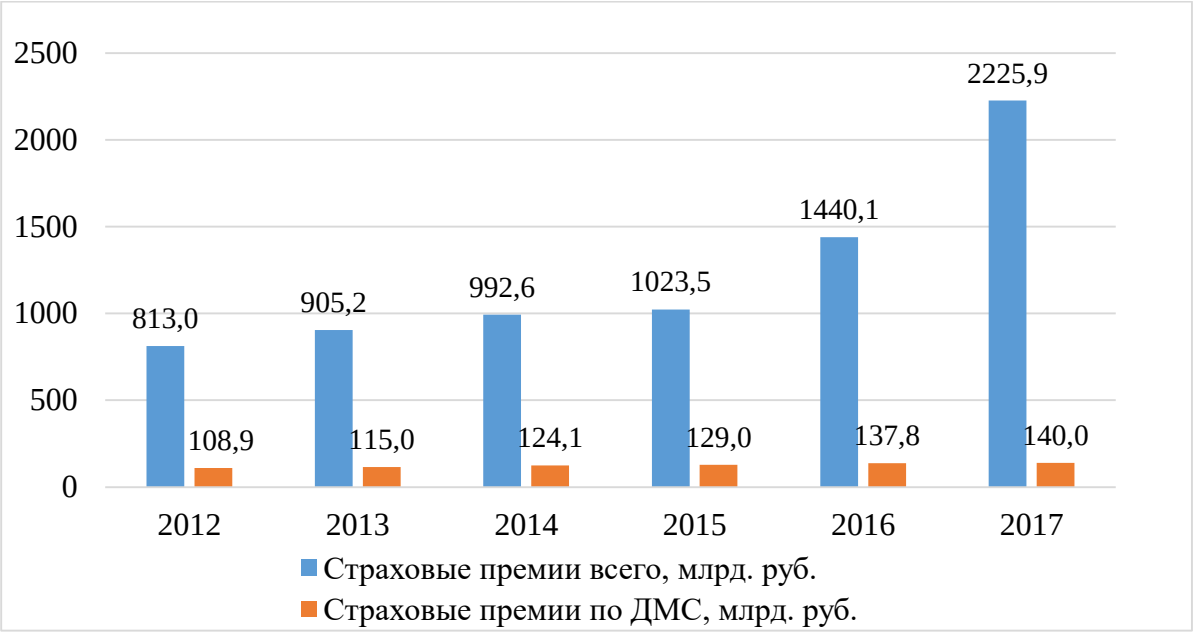

Рисунок 1 – Динамика объема страховых премий по ДМС и всего по всем видам страхования в РФ в 2012–2017 гг.

Объем страховых выплат также растет, что свидетельствует о том, что система страхования работает – наступают страховые случаи и страхователи получают страховые возмещения. Если в 2012 году в целом по РФ объем страховых возмещений составил 371 млрд рублей (при объеме страховых премий 813 млрд руб.), то в 2017 году возрос до 979,7 млрд руб. Причем, здесь также наблюдается ускорение темпов роста страхового рынка в период 2016–2017 гг.: за 2 года произошел скачок более чем на 45%. На рынке ДМС за 5 лет объем страховых возмещений увеличился с 82 млрд руб. до 105,8 млрд рублей (рис. 2).

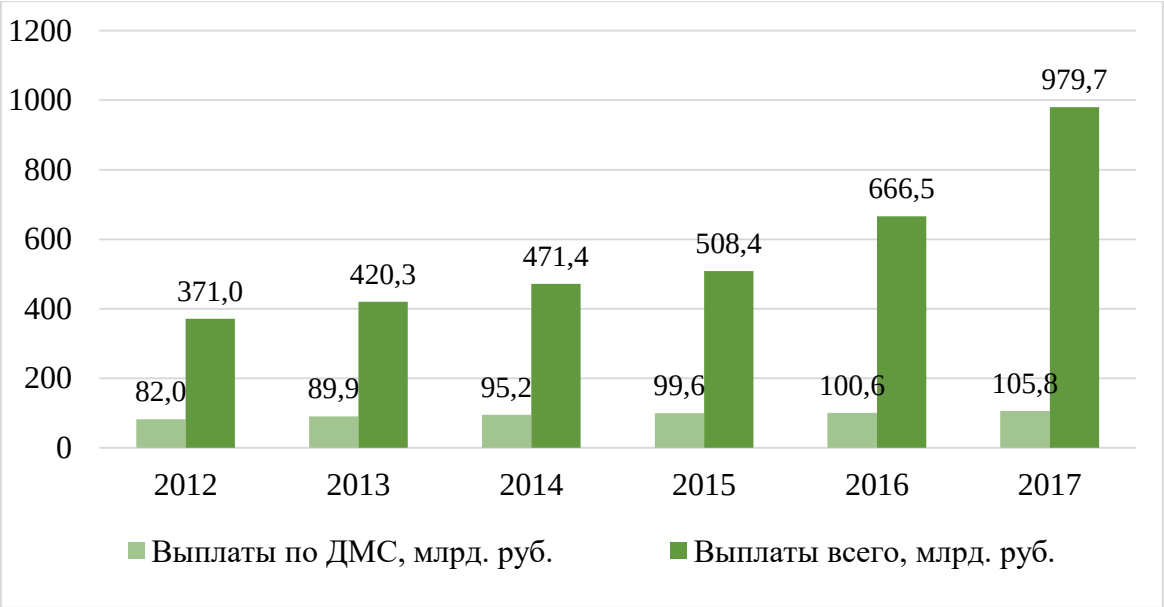

Рисунок 2 – Динамика объема страховых выплат по ДМС и всего по всем видам страхования в РФ в 2012–2017 гг.

В ходе исследования нами также была рассмотрена динамика удельного веса страховых премий и страховых выплат по ДМС в общем объеме в системе страхования в РФ в период 2012–2017 гг. В структуре рынка страхования РФ доля страховых премий и выплат по ДМС является невысокой и имеет тенденцию к снижению за анализируемый период времени, что, по нашему мнению, связано с более стремительным и прогрессивным развитием прочих видов как добровольного, так и обязательного страхования. Доля страховых премий ДМС имела наибольшее значение в 2012 году и составляла 13,4%. К 2017 году удельный вес страховых премий в системе ДМС снизился вдвое, составив 6,3%. Доля страховых возмещений по ДМС имеет более высокий уровень в общей структуре возмещений в РФ по сравнению с долей страховых премий и составляет в 2012 году 22,1%. За 5 лет также произошло снижение удельного веса страховых возмещений по ДМС более чем в 2 раза и составило 10,8% (рис. 3).

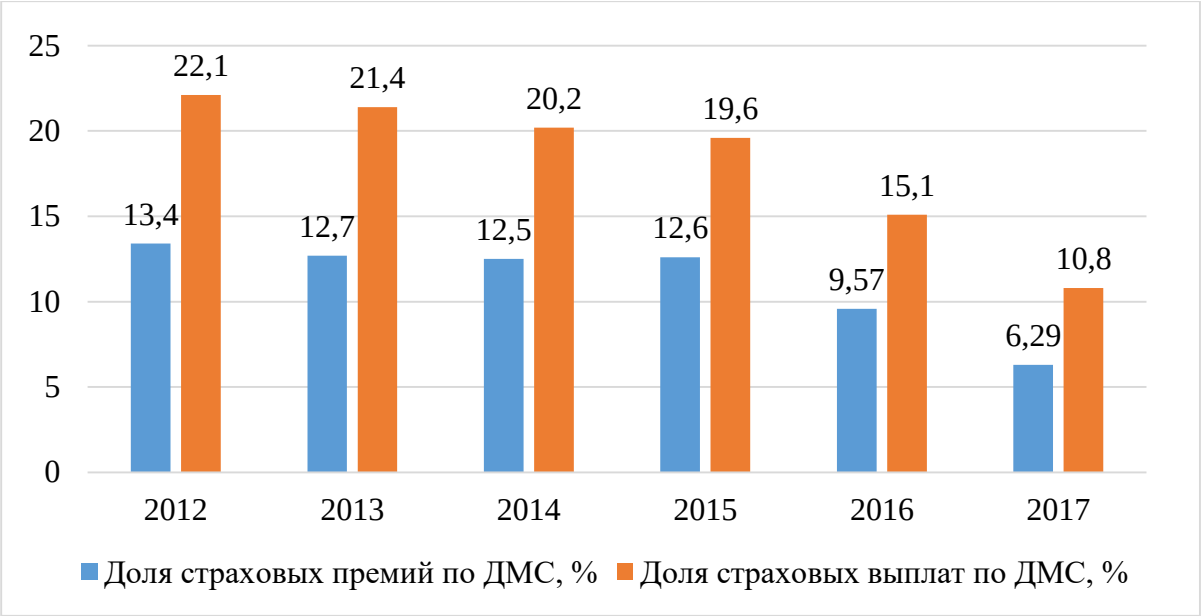

Рисунок 3 – Динамика удельного веса страховых премий и выплат по ДМС в общей структуре страхового рынка РФ в 2012–2017 гг.

Учитывая большую территориальную протяжённость страны и дифференциацию социально-экономического развития ее территорий, целесообразно рассмотреть развитие ДМС в разрезе федеральных округов страны. Сортировка федеральных округов произведена в порядке уменьшения объема страховых премий и выплат в 2017 году (табл. 1).

Наибольший объем полученных страховых премий в системе ДМС приходится на ЦФО, в котором к 2017 году данное значение составило 96,4 млрд рублей, что на 41,6% больше, чем на начало рассматриваемого периода. Вторую позицию по объему страховых премий занимает СЗФО, однако абсолютное значение суммы полученных премий значительно уступает показателю в ЦФО и составляет 14,1 млрд рублей в 2017 году. Также неплохие результаты можно отметить в ПФО (10,4 млрд руб. в 2017 году) и в УФО (9,2 млрд руб.). Наименее популярно ДМС в СКФО, что может быть обусловлено национальными особенностями и общим низким уровнем заболеваемости в округе (согласно статистическим данным). Несмотря на самые высокие темпы прироста показателя в СКФО за 5 лет (43,6%), абсолютное значение суммы страховых премий во всем рассматриваемом периоде не превышает 1 млрд рублей. Тенденции депопуляризации ДМС можно выделить в УФО, СФО и ЮФО, в которых объем ежегодно получаемых страховых премий к 2017 году снизился относительно уровня 2012 года.

Таблица 1 – Динамика объемов страховых премий и выплат по ДМС в разрезе федеральных округов РФ в 2012–2017 гг.

Округа	Годы						Изменение 2017 г. к 2012 г., %
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Страховые премии, млрд руб.							
Всего по РФ	108,9	115,0	124,1	129,0	137,8	140,0	28,5
ЦФО	68,1	71,6	80,1	87,0	98,0	96,4	41,6
СЗФО	10,8	12,0	13,5	13,7	13,5	14,1	30,6
ПФО	9,2	9,4	9,4	9,6	9,7	10,4	13,3
УФО	10,3	10,9	11,4	9,2	7,1	9,2	-10,7
СФО	5,6	5,6	5,3	5,0	5,1	4,8	-14,0
ЮФО	3,3	3,5	2,4	2,5	2,7	2,8	-13,5
ДФО	1,2	1,3	1,4	1,3	1,2	1,5	28,9
СКФО	0,5	0,5	0,5	0,5	0,6	0,7	43,2
Страховые выплаты, млрд руб.							
Всего по РФ	82,0	89,9	95,2	99,6	100,6	105,8	29,0
ЦФО	49,8	55,6	61,2	67,2	71,3	74,7	50,1
СЗФО	8,4	9,2	10,0	10,0	9,3	9,7	14,7
УФО	8,7	9,5	9,6	8,1	6,5	7,6	-12,4
ПФО	7,1	7,5	7,4	7,7	7,2	7,6	7,0
СФО	4,2	4,1	3,9	3,7	3,5	3,2	-23,2
ЮФО	2,7	2,8	1,8	1,7	1,7	1,8	-33,7
ДФО	0,8	0,9	0,9	0,8	0,7	0,8	-6,1
СКФО	0,4	0,4	0,4	0,4	0,5	0,5	28,3

При рассмотрении объема страховых выплат в разрезе федеральных округов страны можно также отметить лидирующие позиции ЦФО, в котором за 5 лет объем выплат возрос в 2 раза и составил 74,7 млрд рублей, что занимает подавляющую долю от общего по РФ объема выплат. В СЗФО объем страховых выплат за 5 лет возрос всего на 14,7% и составил 9,7 млрд рублей, занимая вторую позицию в рейтинге федеральных округов. СКФО, хоть и имеет наименьший по сравнению с другими федеральными округами объём страховых выплат (менее 1 млрд рублей), однако показывает достаточно высокие темпы прироста показателя – 28,3% за 5 лет. В УФО, СФО и ЮФО отмечается снижение объема страховых выплат, также как и страховых премий, на 12,4%, 23,2% и 33,7% за период соответственно.

При сопоставлении объемов страховых премий и страховых выплат по ДМС в федеральных округах страны в 2017 году (рис. 4) можно отметить, что суммарная величина страховых премий во всех округах весомо превышает объем выплат, что вполне обосновано и свидетельствует о прибыльности деятельности страховщиков в системе ДМС.

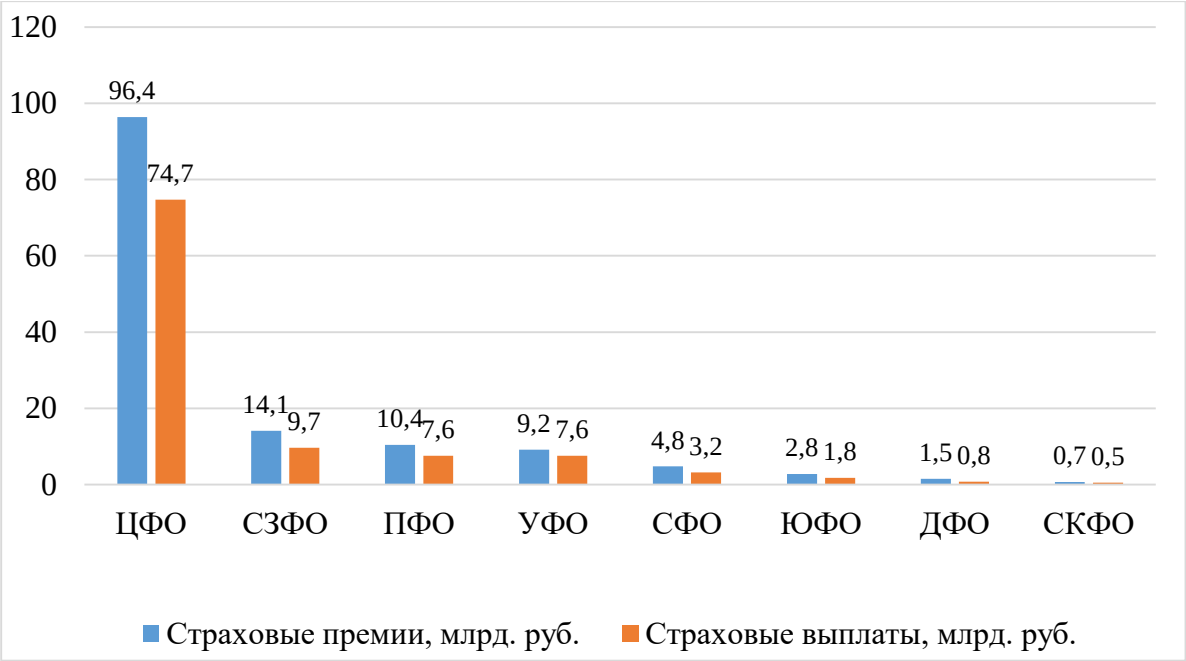

Рисунок 4 – Объём страховых премий и выплат в разрезе федеральных округов РФ в 2017 году

Таким образом, по результатам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что страховой рынок РФ развивается высокими темпами. Однако рынок ДМС, являющийся составной частью рынка страхования, имеет более низкие темпы развития и суммарные объёмы страховых премий и выплат. Доля ДМС в структуре страхового рынка РФ снижается, что является негативной тенденцией, свидетельствующей о более успешном развитии прочих видов страхования. Значительное ухудшение ситуации наблюдается последние 2 года, когда доля страховых премий снизилась до 6,3% (в сравнении с 13,4% в 2012 году), а страховых выплат – до 10,8% (в сравнении с 22,1% в 2012 году). В разрезе федеральных округов можно отметить значительную дифференциацию развития ДМС: значительно опережающие остальные округа темпы и показатели развития имеет ЦФО. Вторая позиция неизменно принадлежит СЗФО. Следовательно, можно сделать вывод о том, что фактором развития ДМС является общий социально-экономический уровень развития округа. Это объясняет лидирующую позицию ЦФО, который является финансовым центром страны и на долю которого приходится основная часть от общего объема страховых премий и выплат ДМС по стране. Высокий уровень социально-экономического развития определяет более высокий уровень жизни населения и соответственно возможность заботиться о своем здоровье и получать качественную медицинскую помощь по системе ДМС, а не в государственных учреждениях здравоохранения. В других округах страны развитие ДМС сдерживается ухудшением общей экономической обстановки на волне санкций, оказавшей негативное влияние на и без того

невысокие доходы населения. Это вынуждает людей, расставляя приоритеты, отказываться от получения платных медицинских услуг и пользоваться гарантированным государством правом на получение бесплатной медицинской помощи, которая, однако, не всегда удовлетворяет требованиям качества и доступности.

Список литературы

1. Селезнева А.А. Исследование результатов деятельности здравоохранения в Курской области / А.А. Селезнева, Я.В. Савостьянова // Региональный вестник. – 2016. – № 1. – С. 16–17.
2. Шубцова Л.В. Проблемы развития здравоохранения в РФ в условиях кризиса / Л.В. Шубцова, К.М. Уткина, А.А. Баев // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 11-3 (76). – С. 229–233.
3. Наджафова М.Н. О перспективах платной медицины как фактора повышения качества медицинских услуг // Региональный вестник. – 2017. – № 3 (8). – С. 24–25.
4. Зюкин Д.А. Тенденции расширения рынка платных медицинских услуг в Курской области // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 12-6. – С. 1136–1140.
5. Батыева Е.Н. Основные тенденции развития обязательного медицинского страхования в Российской Федерации / Е.Н. Батыева, А.А. Штахова // Экономика и социум. – 2017. – № 6-1 (37). – С. 252–255.
6. Тусаева А.Р. Анализ рынка добровольного медицинского страхования (на примере Белгородской области) / А.Р. Тусаева, К.Л. Ермакова, К.В. Штоколова // Региональный вестник. – 2017. – № 3 (8). – С. 11–13.
7. Штоколова К.В. Развитие ДМС на региональном рынке (на примере СК "АСКО-Центр") / К.В. Штоколова, К.Л. Ермакова, Э.В. Савелова // Региональный вестник. – 2017. – № 2 (7). – С. 31–33.