

УДК 368.9

О.В. Закирова

Поволжский государственный технологический университет, Йошкар-Ола,
email: myholding@mail.ru

РАЗВИТИЕ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ: НОВЫЕ ТРЕНДЫ

Ключевые слова: ДМС, ОМС, добровольное страхование, медицинское страхование, защита здоровья, страховая защита населения, телемедицина, страховая медицина.

В статье рассматривается роль добровольного медицинского страхования в системе финансового рынка современной России. Описываются его преимущества, проблемы и перспективы развития. Рассмотрена телемедицина, как новый тренд развития медицинского страхования.

O. V. Zakirova

Volga Region State Technological University, Yoshkar-Ola, email: myholding@mail.ru

DEVELOPMENT OF VOLUNTARY HEALTH INSURANCE: NEW TRENDS

Keywords: VHI, OHI, voluntary insurance, health insurance, health protection, insurance coverage of the population, telemedicine, insurance medicine.

The article examines the role of voluntary health insurance in the financial market system of modern Russia. Its advantages, problems and development prospects are described. Telemedicine is considered as a new trend in the development of health insurance.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) является важным элементом финансового рынка России. Данный вид страхования обеспечивает эффективное использование ресурсов страхователей и повышает доступность медицинских услуг для широкого круга лиц, что в конечном итоге обеспечивает развитие всего страхового рынка России. Оно охватывает сразу две области жизнедеятельности субъектов: финансы и здравоохранение, и дает возможность ввести новый термин «страховая медицина».

В условиях современного общества, характеризующегося ростом заболеваемости и увеличением стоимости медицинских услуг, добровольное медицинское страхование становится всё более актуальным. Оно предоставляет гражданам возможность выбора медицинских учреждений и специалистов, а также обеспечивает доступ к высокотехнологичной медицинской помощи. Это особенно важно для людей с хроническими заболеваниями, которые нуждаются в постоянном наблюдении и лечении.

ДМС способствует развитию конкуренции на рынке медицинских услуг. Страховые компании, предлагающие программы ДМС, заинтересованы в сотруд-

ничестве с лучшими медицинскими учреждениями и специалистами. Это стимулирует повышение качества предоставляемых услуг и внедрение новых технологий.

Однако существуют и некоторые проблемы, связанные с развитием ДМС в России. Одной из них является недостаточная информированность населения о преимуществах этого вида страхования. Необходимо проводить просветительскую работу среди населения, чтобы повысить осведомлённость о возможностях ДМС. Также необходимо совершенствовать законодательство в области ДМС, чтобы защитить права застрахованных лиц и обеспечить контроль за деятельностью страховых компаний.

Цель исследования

Цель работы – рассмотреть роль добровольного медицинского страхования в системе здравоохранения современной России, выявить его преимущества, проблемы и перспективы развития.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

– провести оценку текущего состояния развития добровольного медицинского страхования (ДМС) в Российской Федерации;

- определить ключевые факторы, способствующие развитию ДМС;
- проанализировать влияние ДМС на доступность и качество предоставляемых медицинских услуг;
- выявить потенциальные направления для увеличения распространенности ДМС в регионах страны.

Методы исследования

Методология исследования основана на анализе научной литературы, посвященной добровольному медицинскому страхованию в России, а также на изучении нормативно-правовых актов, регулирующих эту сферу. В статье используются методы сравнительного анализа, обобщения и систематизации данных для выявления роли ДМС в системе здравоохранения современной России.

Результаты исследования

Долгие годы рынок добровольного медицинского страхования не развивался. Можно выделить несколько причин:

- ДМС это дополнительная нагрузка на работодателей после ОМС и других расходов;
- ДМС только частично относится на расходы в целях налогообложения, большая часть из них оплачивается на счет чистой прибыли компании;
- не прозрачна система разделения зон ответственности между ОМС (обязательное медицинское страхование) и ДМС.

На сегодняшний день ситуация изменилась и ДМС является одним из лидеров страхового рынка.

На рисунке 1 приведена структура рынка страхования за последние годы. Абсолютным лидером является страхование жизни, а второе место занимает ДМС.

Растут сборы страховых премий, за период с 2017 по 2023 год – наблюдается рост 80%, количество заключенных договоров выросло на 25%, средняя страховая премия – на 45%.

Снижение в 2020 г. связано с пандемией и ростом приемов по ОМС, что вызвало сокращение обращений по ДМС. 2021 год скорректировал предыдущие показатели на 13, 5%, 2023 – на 17,3%. В 2023 г. было отмечено повышение спроса на ДМС со стороны

работодателей. Уход с рынка иностранных компаний компенсировался ростом интереса у отечественных предприятий к поддержанию привлекательных условий труда. ДМС – сегодня это не просто «страховка», а то, что держит лучших сотрудников на их рабочих местах.

По данным регулятора страхового рынка – страховые премии по ДМС работодателями на своих работников выросли на 32% с 221 до 291 млрд. руб. (рис.2). Таким образом компании пытаются удержать и привлечь работников в условиях дефицита на рынке труда [3].

Заинтересованность в программах ДМС возросла среди малого и среднего бизнеса. Кроме того, расширилась география предприятий, заключающих договоры на корпоративное ДМС: помимо крупных городов, активнее стали участвовать предприятия из меньших населенных пунктов. Несмотря на это, основной спрос на полис добровольного страхования по-прежнему исходит от крупных предприятий с большими трудовыми коллективами. Выражен интерес и со стороны компаний среднего размера, в основном из крупных городов, особенно в сферах высоких технологий, ИТ и финансов.

Полис ДМС постепенно становится стандартом для многих компаний, особенно в тех отраслях, которые стремятся соответствовать глобальным нормам в отношении социальной ответственности перед своими сотрудниками и в условиях острой конкуренции за квалифицированные кадры. Это касается в первую очередь секторов финансов, информационных технологий и добычи полезных ископаемых. Среди новых тенденций – расширение обычных пакетов ДМС за счет включения лечения серьезных заболеваний, включая онкологические. Востребованы также программы по управлению здоровьем сотрудников, которые охватывают гораздо больше, чем базовый ДМС, направленные на профилактику заболеваний.

Также наблюдается рост премий по ДМС граждан, выезжающих за рубеж. Несмотря на политическую ситуацию и санкции – рост составил 10%.

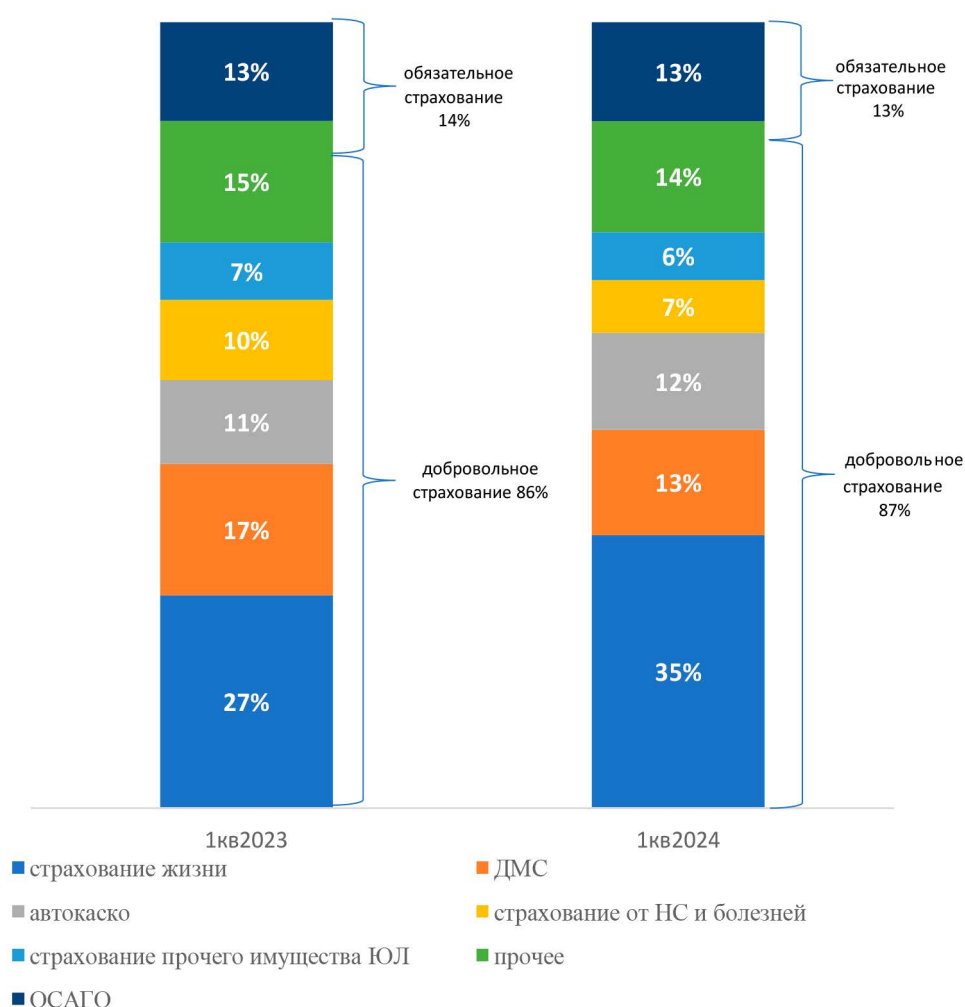


Рис. 1. Структура страхового рынка в 2024 г., % [2]

Таблица 1

Показатели развития рынка ДМС

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Страховые премии, собранные страховщиками, млрд. руб.	140,3	152,3	179,3	176,7	200,5	214,1	251,1
Количество заключенных договоров ДМС, млн. шт.	11,1	12,3	17,0	10,7	12,6	13,0	13,9
Средняя страховая премия, тыс. р.	12,6	12,3	10,6	16,5	15,8	16,4	18,3

Источник: составлено автором по данным Банка России// <https://cbr.ru/insurance/analytics/>[2].

Принятие Федерального закона от 29.07.2017 № 242-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам применения информационных технологий в сфере охраны

здоровья», вступившего в силу 1 января 2018 года, обеспечило возможность развивать направления оказания медицинской помощи, связанные с применением телемедицинских технологий [1].

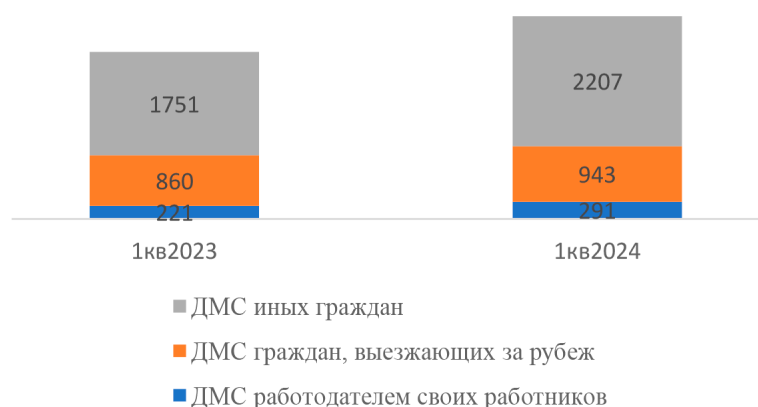


Рис. 2. Состав страховых премий по ДМС (млрд. руб.) [2]

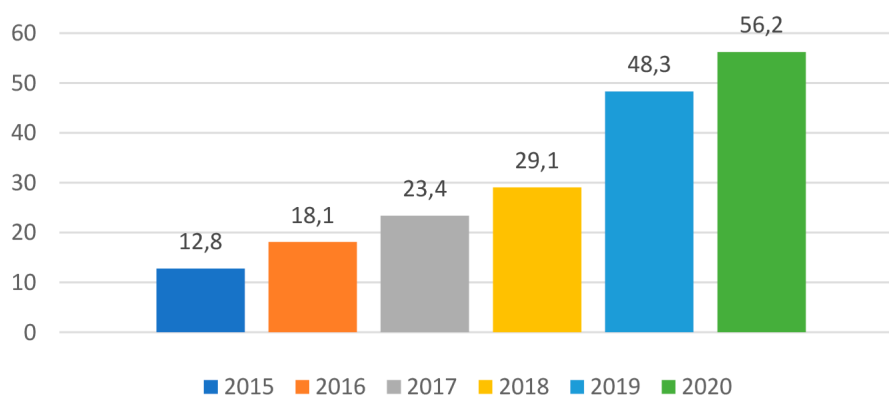


Рис. 3. Динамика мирового рынка телемедицины, млрд долл.

Источники: оценка на основе данных – BBC Research, P&S Market Research [5].

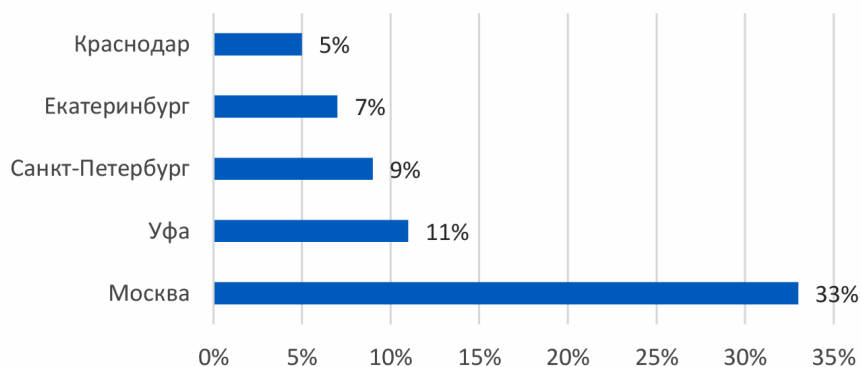


Рис. 4. Топ-5 городов по востребованности телемедицины, % от общего количества пользователей

Источник: <http://zdrav.expert/index.php>.

Появление телемедицины стало мощным драйвером развития рынка ДМС. Ранее ДМС было недоступно страхователям – физическим лицам, полисы были достаточно дорогими для индивидуального использования, что делало этот вид страхования невыгодным для граждан. Появление телемедицины позволило значительно удешевить услуги по медицинскому обслуживанию. В 2023 г. в России было проведено 6,33 млн. телемедицинских консультаций, что на 40% превысило значение 2020 г. (4,51 млн. консультаций). В 2021 г. карантинные ограничения на посещения клиник были ослаблены, и рост объема рынка замедлился. В 2023 г. рост ускорился, поскольку спрос на услуги телемедицины усилился со стороны россиян, находящихся за пределами страны. Спрос на дистанционные врачебные консультации поддерживался также за счет: развития платных медицинских услуг, активного включения телемедицины в полисы ДМС, а также в связи с реализацией телемедицинских проектов в рамках ОМС [4].

Процесс развития добровольного медицинского страхования имеет большое социально-экономическое значение, как для страны в целом, так и для ее граждан. Благодаря появлению телемедицины:

- обеспечивается доступность добровольного медицинского страхования для граждан;
- расширяется круг врачей-специалистов из других регионов, доступных для обращения;
- снижаются расходы на медицинское обслуживание (для тех, кто получал услуги через частные клиники);
- появляется уверенность в поставленных диагнозах и правильности назначенного лечения через услугу «второе мнение»;
- укрепляется психологическое здоровье граждан.

У страховых компаний происходит повышение экономической эффективности данного вида страхования: снижение убыточности страхового портфеля за счет повышения качества андеррайтинга и снижение объема выплат в денежном эквиваленте. [5].

Во всем мире рынок телемедицины растет быстрыми темпами (рис. 3).

Согласно приведенным данным, мировой рынок телемедицины растет быстрыми темпами, за рассматриваемый период наблюдался рост более чем в 4 раза. Ведущие страны по затратам на развитие технологий в телемедицине – это Китай и США, в России уровень развития телемедицины составляет около 10%. В настоящее время многие учреждения начинают внедрять телемедицинскую инфраструктуру и инструменты для удаленной работы, а также разрабатываются чат-боты для скрининга и решения задач удаленного мониторинга и диагностики [7].

По мнению отечественных и зарубежных экспертов, рост рынка телемедицины будет идти в нескольких направлениях. В каждом из них будут внедряться комплексные облачные решения и защищенные ИТ-системы, так как в условиях повышения спроса медицинских учреждения должны будут повысить уровень безопасности предоставляемых услуг [5].

Следует понимать, что телемедицина – это часть страхового рынка, ее невозможно рассматривать как самостоятельный компонент системы здравоохранения. Полисы ДМС-телемедицина формируются, рассчитываются и распространяются только через страховые компании. Стоимость полиса и его наполняемость зависят от страховой статистики компании. В тоже время востребованность этой страховой услуги в городах России зависит от многих факторов:

- инфраструктура и доступ к интернету: качественная связь и доступ к интернету являются ключевыми факторами для успешного использования телемедицины;
- осведомленность населения: уровень информированности граждан о возможностях телемедицины и её преимуществах влияет на её популярность;
- качество услуг: наличие квалифицированных специалистов и качество предоставляемых услуг напрямую влияют на доверие к телемедицине;
- законодательство и поддержка государства: поддержка со стороны государства и наличие юридических рамок для телемедицинских услуг создают более благоприятные условия для развития этой сферы;

– спрос на медицинские услуги: высокий спрос на медицинскую помощь, особенно в условиях перегруженности традиционных медицинских учреждений, может увеличить интерес к телемедицине;

– социально-экономическое положение населения: экономические условия и уровень доходов могут также сыграть роль;

– эпидемиологическая ситуация: пандемия COVID-19 продемонстрировала необходимость в телемедицине, что также может повлиять на её дальнейшее развитие и принятие в обществе [8];

– культурные факторы: менталитет и привычки населения могут оказывать влияние на восприятие телемедицины. В некоторых регионах предпочтение может отдаваться личным визитам к врачу.

С учетом этих факторов, востребованность страховой телемедицины в российских городах может значительно варьироваться (рис. 4).

Для дальнейшего роста и расширения добровольного медицинского страхования (ДМС) в регионах России можно рассмотреть несколько направлений, каждое из которых имеет свои уникальные преимущества.

Во-первых, важно организовать образовательные программы, нацеленные на повышение осведомленности населения о преимуществах ДМС. Это могут быть семинары и вебинары, где не только граждане смогут узнать о полисах, но и медицинские работники и страховые агенты получат необходимые знания об особенностях ДМС.

Во-вторых, одним из эффективных путей является разработка локальных программ страхования, которые были бы адаптированы под специфику и потребности конкретного региона. Параллельно следует активизировать продажи через местные страховые агентства и медицинские учреждения, а также установить партнерские соглашения с клиниками и медцентрами [15]. Это сотрудничество может включать создание совместных пакетов ДМС, позволяющих клиентам получать скидки при покупке полиса через партнеров.

В-третьих, не менее важным становится использование цифровых технологий. Создание удобных онлайн-плат-

форм для приобретения полисов ДМС значительно упростит процесс для клиентов. Внедрение мобильных приложений для управления полисами, записи на приёмы и получения консультаций сделает этот процесс ещё более комфортным и доступным. Тем не менее, рекламные кампании на местном уровне также играют значительную роль. Проведение акций, акцентирующих внимание на преимуществах ДМС, через местные СМИ, социальные сети и наружную рекламу поможет повысить осведомленность в регионе. Гибкие условия страхования могут привлечь внимание различных слоев населения. Важно предложить разные планы и уровни покрытия, учитывающие предпочтения местных жителей, чтобы сделать ДМС более доступным. Взаимодействие с органами государственной власти для поддержки инициатив по внедрению программ ДМС также будет полезным. Это может включать, например, субсидирование страховых взносов для определенных категорий граждан, таких как молодые семьи или пожилые люди. Создание программ лояльности для клиентов, которые активно пользуются ДМС или рекомендуют его своим знакомым, может повысить уровень удержания клиентов и привлечь новых. Бонусные программы и другие поощрения станут стимулом для людей обращаться за услугами медицинского страхования. Кроме того, регулярный мониторинг и сбор обратной связи от клиентов помогут выявить их потребности и улучшить качество предлагаемых услуг. Применение полученных данных для корректировки предложения усиливает клиентскую удовлетворенность и доверие к компании. Наконец, участие в социальных проектах и акциях на уровне региона, направленных на повышение здоровья и качества жизни граждан, способствует созданию положительного имиджа компании. Это доверие в свою очередь может стать важным фактором в выборе полиса ДМС. В сумме, описанные стратегии могут значительно расширить проникновение ДМС в регионах, увеличив количество застрахованных и улучшив доступность медицинских услуг.

Развитие добровольного медицинского страхования (ДМС) играет значи-

тельную роль в улучшении здоровья населения и, как следствие, в укреплении экономики страны.

Важность развития медицинского страхования для экономики страны обусловлена следующими факторами:

- улучшение доступа к медицинским услугам: ДМС обеспечивает более широкий доступ к качественным медицинским услугам, что позволяет людям получать необходимую медицинскую помощь вовремя. Это, в свою очередь, снижает уровень заболеваемости и увеличивает продолжительность жизни, что положительно сказывается на трудоспособности населения;

- снижение финансового бремени: ДМС помогает гражданам справляться с высокими затратами на медицинские услуги. Это уменьшает нагрузку на государственные бюджеты, так как снижает количество обращений в государственные медицинские учреждения и уменьшает давление на систему здравоохранения;

- стимулирование конкуренции среди медицинских организаций: С развитием ДМС усиливается конкуренция между частными и государственными медицинскими учреждениями, что приводит к улучшению качества услуг и повышению их доступности. Конкуренция побуждает клиники внедрять инновационные технологии и повышать уровень обслуживания;

- инвестиции в здравоохранение: Развитие ДМС способствует привлечению частных инвестиций в сферу здравоохранения, что может улучшить инфраструктуру и оборудование медицинских учреждений, повысив их эффективность;

- поддержка экономики через здоровье населения: Здоровые люди более продуктивны, имеют меньше дней

нетрудоспособности и способны активно участвовать в экономической жизни страны. ДМС, способствуя улучшению здоровья населения, вносит вклад в общий экономический рост;

- адаптация к демографическим изменениям: С ростом числа пожилых людей и увеличением числа хронических заболеваний, наличие эффективных систем медицинского страхования, таких как ДМС, становится особенно важным для обеспечения устойчивости системы здравоохранения и экономики в целом.

Выводы

Медицинское страхование становится доступнее для большего числа людей, включая жителей удаленных и малонаселенных районов благодаря развитию цифровых технологий и улучшению интернет-инфраструктуры. Становятся популярными мобильные приложения, платформы, которые способствуют взаимодействию пациента и врача, минуя географическую разрозненность и недостаток врачей во многих медицинских учреждениях в регионах. Появляются новые направления телемедицины, такие как дистанционная диагностика, мониторинг хронических заболеваний, психотерапия онлайн, а также услуги виртуальных врачей и диспетчерских служб. Активно внедряются технологии искусственного интеллекта и аналитики данных для диагностики, предсказания заболеваний и индивидуализации лечения, что повышает эффективность телемедицинских услуг. Телемедицина начинает интегрироваться с традиционным медицинским обслуживанием, что создает более комплексный подход к лечению пациентов и управление их здоровьем.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам применения информационных технологий в сфере охраны здоровья» от 29.07.2017 N 242-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221184 (дата обращения 12.11.2024)/
2. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 25.09.2024г.).
3. Работодатели стали чаще оформлять ДМС для сотрудников. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=17275> (дата обращения 25.11.2024).

4. Анализ рынка телемедицины в России в 2019-2023 гг, прогноз на 2024-2028 гг. [Электронный ресурс]. URL: <https://businessstat.ru/catalog/id79104/> (дата обращения 15.11.2024).
5. Рынок телемедицины в России: перспективы развития цифровой медицины. [Электронный ресурс]. URL: <https://delprof.ru/press-center/open-analytics/rynok-telemeditsiny-v-rossii-perspektivy-razvitiya-tsifrovoy-meditsiny/> (дата обращения 3.11.2024).
6. Что такое телемедицина? обзор правил и процессов. [Электронный ресурс]. URL: <https://icl-techno.ru/about/articles/distantionnye-meditsinskie-uslugi-obzor-pravil-i-protsessov-/> (дата обращения 15.11.2024)/
7. Гришина О.А., Дрюк Т.В. Проблемы функционирования и драйверы роста российского страхового рынка в условиях коронакризиса // Финансы и кредит. 2021. Т. 27. № 3 (807). С. 540-560.
8. Официальный сайт данных Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 03.11.2024).
9. Страхование сегодня: информационный портал. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.insur-info.ru/> (дата обращения 03.11.2024).
10. Витько, О. ДМС уходит в «цифру» // Современные страховые технологии. 2022. № 5. С. 72-75.
11. Григорян А.А. Цифровые инновации как драйвер развития страхового рынка России // Инновации и инвестиции. 2020. № 5. С. 20-24.
12. Петрова Р.Е., Шеяфетдинова Н.А., Соловьев А.А. и др. Современное состояние развития телемедицины в России: правовое и законодательное регулирование // Профилактическая медицина. 2019. Т. 22, № 2. С. 5-9.
13. Аимбетова Г.Е., Байсугурова В.Ю., Канушина М.А. и др. Телемедицина в период пандемии COVID-19 // Наука и здравоохранение. 2022. Т. 24, № 4. С. 19-26.
14. Kassengaliyev A.M., Bukataeva A.B. Telemedicine is a Place Where Technology and Healthcare Close // Устойчивое развитие науки и образования. 2021. № 4 (55). Р. 54-56.
15. Makasheva R.S., Tussupova L.A., Giese R. The Process of Telemedicine Implementation in the Context of the Digitalization Process in Kazakhstan // Экономика: стратегия и практика. 2022. Vol. 17, № 3. Р. 49-65.
16. Брызгалов Д.В. Цифровизация андеррайтинга на российском страховом рынке // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2020. № 2. С. 90-102.