

## **Проблемы и перспективы развития медицинского страхования в РФ**

Омарова М.О., студентка 4 курса направления «Экономика», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала.

**Аннотация.** Сегодня добровольное медицинское страхование - один из самых востребованных видов страховой защиты в России. Свидетельство этому - темпы роста отрасли, которые составляют около 20% на протяжении уже нескольких лет. В данной статье рассматривается роль добровольного медицинского страхования в России и его положение на страховом рынке.

**Ключевые слова:** добровольное медицинское страхование, страховые премии, страховой рынок, общая структура страхования, развитие сектора, прогноз развития.

## **Problems and prospects of development of medical insurance in the RF**

**Abstract.** Today, voluntary medical insurance is one of the most popular types of insurance coverage in Russia. This is evidenced by the growth of the industry, who make up about 20% for the past several years. This article examines the role of voluntary medical insurance in Russia and its position in the insurance market.

**Keywords:** voluntary medical insurance, insurance premiums, insurance market, the General structure of insurance sector development, and forecast development.

На фоне кризиса в системе обязательного медицинского страхования, низкого качества оказываемых услуг, именно система ДМС выступает инструментом предоставления физическим лицам качественного медицинского обслуживания, сверх норм, предусмотренных системой ОМС. За первый квартал 2015 года на страховом рынке было собрано около 266 млрд. руб., а в 2016 году 300 млрд. руб., что на 12,8% больше. Из этих сумм на добровольное страхование приходится 78 - 79%. Страховые премии по добровольному медицинскому страхованию составили в 2015 году 59 млрд. руб., в 2016 году – 61,8 млрд. руб., что показало положительную динамику изменения за год в 4,7%. Удельный вес

страховых премий по ДМС по отношению ко всем премиям страхового рынка составил 22,16% в 2015 году и 20,58% в 2016 году, что говорит о небольшом уменьшении доли ДМС [3].

Благодаря небольшому росту спроса на ДМС (увеличение количества заключенных договоров в I квартале 2016 года на 0,7% по сравнению с сопоставимым периодом предыдущего года), а также инфляционной составляющей (средняя стоимость договора ДМС за год увеличилась до 28,8 тыс. рублей с 27,5 тыс. рублей), сегмент добровольного медицинского страхования по итогам первых трех месяцев 2016 года показал годовой рост в 4,7%.

В I квартале 2016 года рост выплат по ДМС в сравнении с аналогичным периодом 2015 года составил 3,6%. Такая динамика связана с инфляцией стоимости медицинских товаров и услуг - количество урегулированных страховых случаев по ДМС снизилось по сравнению с первым кварталом предыдущего года на 22,2%. Коэффициент выплат по ДМС за год вырос на 0,5 п.п. (до 76,2%) [3].

Исходя из анализа, можно сделать вывод об относительно положительном развитии сектора добровольного медицинского страхования в РФ. На данный момент можно наблюдать низкий уровень государственной, формально бесплатной медицины, финансирование которой осуществляется через систему ОМС. В этом случае ДМС выступает все-таки с более выгодной стороны за счет рискованной составляющей, позволяющей избежать непредвиденных расходов, и, что столь же важно, благодаря контролю качества лечения и объема оказанных услуг со стороны страховой компании.

Опыт развитых стран доказывает, что именно добровольное медицинское страхование - наиболее эффективный механизм финансирования медицины. В пример можно привести родоначальника ДМС. В США осуществляется огромная поддержка программ добровольного медицинского страхования, как со стороны федерального правительства, так и органов управления отдельных штатов. Добровольной системой медицинского страхования охвачено более 80%

населения США. Работодатели платят значительные суммы в виде налогов, из которых в итоге складываются выплаты по полюсам ДМС. В отдельности платные услуги являются достаточно дорогостоящими (около 300\$ за обычный визит к терапевту), поэтому даже обеспеченные люди предпочитают приобрести полюсы добровольного медицинского страхования.

Итак, одним из наиболее действенных механизмов стимулирования развития ДМС могло бы стать увеличение размера вычета из налогооблагаемой базы при расчете налога на прибыль на сумму страховых взносов, уплаченных по договорам ДМС.

Таким образом, для того чтобы оно стало по-настоящему массовым видом страхования, должны произойти значительные изменения как в уровне благосостояния людей, так и в их психологии.

### **Список используемых источников:**

1. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.01.2017) // Доступ СПС «КонсультантПлюс».
2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 26.07.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2017) // Доступ СПС «КонсультантПлюс».
3. Анализ рынка ДМС в России в 2012–2016 гг., прогноз на 2017–2025 гг. // *BusinesStat.* – 2017.
4. Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник. М.: Юнити-Дана, 2011. – 567 с. 8. Белокрылова О.С. Место и роль страхования рисков в механизме снижения оппортунистического поведения / О.С.Белокрылова // *Проблемы экономики.* – 2016. – №4. – С. 39–45.
5. Волкова А.В. Страхование жизни в России. Вестник науки и образования. Олимп (Иваново), 2015. № 7 (9). С. 60-63.