

Секция «Перспективные исследования по приоритетным направлениям развития  
Республики Хакасия»

## Обязательное и добровольное медицинское страхование в РФ: проблемы и пути развития в России

**Воронина Софья Леонидовна**

*Студент (бакалавр)*

Сибирский федеральный университет, Красноярск, Россия

*E-mail: sonyvorona@gmail.com*

*(Научный руководитель - Е. Л. Прокопьева, канд. экон. наук, доцент)*

Медицинское страхование (МС) является совокупностью видов страхования, которые предусматривают обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат. Главной целью медицинского страхования является оказать медицинскую помощь гражданам РФ при возникновении страхового случая. Она осуществляется за счет накопленных средств. Также, МС занимается финансированием профилактических мероприятий.

Целью данной работы является изучение проблем и возможных перспектив развития медицинского страхования граждан РФ.

В основе здравоохранения РФ лежит система обязательного медицинского страхования (ОМС), которая даёт гарантию всем гражданам на предоставление бесплатной медицинской помощи за счёт средств, аккумулируемых в фонде ОМС. Страхование дает гражданам равные возможности в случае, если необходимо врачебное вмешательство. Статья 41 Конституции РФ гарантирует каждому гражданину право на охрану здоровья и бесплатную медицинскую помощь в государственных (муниципальных) учреждениях, которая осуществляется за счет уплаты страховых взносов, средств из бюджета и иных поступлений [4]. Среди гарантируемых услуг представлены: скорая медицинская помощь; первичное предоставление медицинской помощи; лечебно - профилактические мероприятия; специализированная помощь; оказание услуг в рамках действующего ОМС.

Вместе с этим на сегодняшний день в РФ набирает популярность среди населения платная медицина, что связано с неудовлетворенностью этого населения качеством и доступностью предоставляемых им медицинских услуг в государственных учреждениях здравоохранения. По данным А. В. Бойкова, А. В. Шаркова за последнее время число судебных разбирательств по категориям «медицинское дело» выросло, а медицинские организации вынуждены обращать своё внимание на потребительскую ценность оказываемых ими услуг, на их соответствие всем критериям качества и безопасности. Из этого следует, что вопросы качества и безопасности медицинской помощи, её дальнейшее развитие и совершенствование остаются актуальными на данный момент. В то же время, медицинское страхование является сферой с ярко выраженной социальной направленностью, в связи, с чем спрос населения на этот вид страхования растет непрерывно [1].

Главной проблемой для развития медицинского развития является финансирование данной сферы жизни и здравоохранения в целом. В сравнении со странами “большой семерки” Россия тратит на развитие здравоохранения вдвое меньше - 9,1-17,1 % ВВП. Кроме того, России так и не удалось увеличить финансирование здравоохранения до минимальных стандартов Всемирной организации здравоохранения - 5,5-6 % ВВП [2].

Рынок ДМС развивается путем адаптации под нынешние условия и предлагает населению более экономичные варианты страхования здоровья. Второй фактор его развития - внедрение механизма со финансирования медицинских услуг по полисам ДМС за счет сотрудников. Количество договоров, заключенных с физическими лицами, в 2020 г. Снизилось на 42,6%, в корпоративном сегменте сокращение составило 7,7%. Средняя премия

по ДМС с юридическими лицами за год увеличилась на 17%, что составило 62,1 тыс. рублей. Выплаты по договорам в 2020 г. снизились на 6,3%, до 118,6 млрд. рублей. В последнее время, на рынке сборы значительно превышают страховые выплаты. Это говорит о том, что рентабельность данного вида страхования составляет порядка 25%. В отличие от рынка ОМС, рынок ДМС постоянно растет. При этом растут не только премии, но и выплаты. По прогнозам BusinessStat, в 2019-2023 численность медицинских приемов по ДМС будет ежегодно расти на 1,1-3,0% в год [5]. Факторами развития ДМС станут: развитие страховых продуктов, связанных с телемедициной и цифровыми технологиями; продвижение услуг ДМС для физических лиц с помощью новых каналов сбыта; повышение персонализации полисов и др. Но, наиболее действенным стимулом к развитию ДМС, по мнению Т. В. Ямщиковой, может послужить увеличение размера вычета из налогооблагаемой базы при расчете налога на прибыль на сумму страховых взносов, уплаченных по договорам ДМС [3].

Что касается развития ОМС, с 2013 по 2015 года, рынок постоянно рос. В 2015 г. уменьшилась доля выплаченных средств, она составила 94,2%. Учитывая, что в предыдущие года была 95-96%. В 2016 произошло снижение рынка в финансовом выражении, это связано с сокращением численности населения РФ. Для дальнейшего развития помогут помочь увеличение финансирования отрасли здравоохранения; пересмотр законодательства в области тарифов отчисления в социальные фонды в сторону увеличения тарифа на ОМС; принятие закона о государственных гарантиях оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи; внедрение единых, наиболее эффективных способов оплаты медицинской помощи.

ОМС и ДМС являются конкурирующими видами страхования. Государственная поддержка обязательного страхования препятствует эффективному развитию добровольного, которое имеет более высокий потенциал развития в плане качества медицинских услуг. ОМС несостоятельно в том, что уровень государственной, формально бесплатной медицины достаточно низкий. Финансирование через систему ОМС не позволяет гражданам выбирать страховую компанию и медицинское учреждение. Отсюда возникает желание пользоваться услугами ДМС, однако расходы ложатся на работодателя, либо самих граждан. В целом, оба направления имеют свои особенности и пути совершенствования. В целях защиты интересов всех слоев населения государство должно координировать и улучшать качество как ОМС, так и ДМС.

### Источники и литература

- 1) Бойкова А. В. Шаркова А. В. Вопросы контроля качества медицинских услуг в условиях обязательного медицинского страхования // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. С. 46-48.
- 2) Чич З. А., Улыбина Л. К. Медицинское страхование в РФ: проблемы и перспективы развития // Новая наука: стратегии и векторы развития. 2017. № 4. С.194-196.
- 3) Ямщикова Т. В., Гайнутдинова И. А., Гильманова Д. Х. Перспективы развития рынка добровольного медицинского страхования в России // MODERN SCIENCE. 2019. № 12-2. С. 253-257.
- 4) Конституция Российской Федерации // Собрание законодательства РФ, 01.07.2020, N 31, ст. 4398.
- 5) Готовые обзоры рынков и бизнес-планы: [https://businessstat.ru/images/demo/voluntary\\_health\\_insurance\\_russia\\_demo\\_businessstat.pdf](https://businessstat.ru/images/demo/voluntary_health_insurance_russia_demo_businessstat.pdf)