

УДК 65.011.14

DOI: 10.34670/AR.2024.10.89.061

Проблемы и перспективы развития рынка добровольного медицинского страхования

Дзарданова Екатерина Андреевна

Аспирант,
Российский государственный университет правосудия,
117418, Российская Федерация, Москва, ул. Новочерёмушкинская, 69;
e-mail: 4357590@gmail.com

Аннотация

В данной статье подробно исследуются аспекты добровольного медицинского страхования (ДМС) в контексте корпоративной социальной ответственности (КСО). Основное внимание уделяется анализу текущего состояния рынка ДМС, выявлению ключевых проблем его развития, а также изучению перспективных направлений, которые могут способствовать улучшению сферы страховых услуг. Особый акцент сделан на процессе цифровизации страховых продуктов, значимости персонализации программ страхования и внедрении новых подходов, таких как превентивная медицина. Рассматривается влияние, которое оказывают программы ДМС на улучшение лояльности сотрудников и увеличение общей эффективности деятельности компаний. В статье представлен сравнительный анализ использования медицинского страхования в системах КСО как на российском рынке, так и за рубежом, что позволяет выделить наиболее успешные практики и применить их в отечественных условиях. Также предлагаются конкретные рекомендации, способствующие оптимизации расходов на страховые программы и развитию эффективного управления ДМС. Важная роль отводится повышению результативности взаимодействия всех участников страхового рынка, что в конечном итоге должно привести к более качественным и доступным страховым услугам для всех заинтересованных сторон.

Для цитирования в научных исследованиях

Дзарданова Е.А. Проблемы и перспективы развития рынка добровольного медицинского страхования // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 11А. С. 554-561. DOI: 10.34670/AR.2024.10.89.061

Ключевые слова

Добровольное медицинское страхование, корпоративная социальная ответственность, страховые программы, цифровизация, персонализация, превентивная медицина, управление персоналом.

Введение

В современных условиях развития российской экономики добровольное медицинское страхование становится значимым элементом корпоративной социальной ответственности. Как отмечает А. Карпенко, ДМС выступает не только инструментом социальной защиты работников, но и эффективным механизмом повышения лояльности персонала, способствуя формированию позитивного имиджа компании как ответственного работодателя [Карпенко, 2023]. Актуальность исследования обусловлена возрастающей ролью ДМС в системе социального обеспечения сотрудников при одновременном увеличении финансовой нагрузки на работодателей в условиях экономической нестабильности.

Целью настоящего исследования является комплексный анализ современного состояния рынка добровольного медицинского страхования как инструмента корпоративной социальной ответственности, выявление ключевых проблем его развития и определение перспективных направлений совершенствования. Особое внимание уделяется изучению механизмов оптимизации страховых программ с учетом интересов работодателей и растущих потребностей сотрудников в качественной медицинской помощи.

Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы познания, включая системный анализ, синтез и сравнительный анализ. В работе использованы статистические данные Всероссийского союза страховщиков, материалы научных публикаций, а также результаты исследований ведущих консалтинговых компаний в области страхования. Применение комплексного подхода позволило выявить основные тенденции развития рынка корпоративного ДМС и сформулировать практические рекомендации по повышению эффективности данного инструмента КСО.

Основная часть

Анализ современного состояния рынка добровольного медицинского страхования в России демонстрирует устойчивую тенденцию роста. За период 2019–2023 гг. объем рынка ДМС увеличился с 180,7 до 253,5 млрд рублей, что существенно превышает темпы роста рынка личного страхования в целом, составившего 21,3%. Данная динамика свидетельствует о возрастающей роли ДМС как инструмента корпоративной социальной ответственности в российских компаниях.

Особого внимания заслуживает значительный рост спроса на программы ДМС со стороны работодателей в 2023 году, составивший 18,6%. Примечательно, что уход иностранных компаний с российского рынка не привел к снижению объемов корпоративного страхования – напротив, отечественные предприятия активно включают ДМС в социальный пакет сотрудников, рассматривая его как важный элемент КСО. На увеличение объемов рынка также влияет общий рост стоимости медицинских услуг, что отражается на стоимости страховых программ для работодателей [Шахова, 2013]

Согласно исследованию А.Б. Зудина и А.С. Абубакирова, ключевыми участниками рынка корпоративного ДМС выступают крупные страховые компании, обладающие развитой филиальной сетью и широким пулом медицинских организаций-партнеров [Зудин, Абубакиров, 2021]. Лидирующие позиции занимают «СОГАЗ», «АльфаСтрахование», «Ингосстрах», «РЕСО-Гарантия» и «ВСК», совокупная доля которых превышает 70% рынка корпоративного медицинского страхования.

Структура спроса на программы ДМС со стороны работодателей демонстрирует преобладание комплексных решений, включающих амбулаторно-поликлиническое обслуживание, стоматологическую помощь и стационарное лечение. Растет интерес к программам, предусматривающим телемедицинские консультации, check-up обследования и реабилитационно-восстановительное лечение. Крупные компании все чаще включают в страховое покрытие высокотехнологичную медицинскую помощь и лечение критических заболеваний.

В формировании программ страхования прослеживаются следующие тренды: индивидуализация страховых продуктов под потребности конкретных категорий сотрудников, внедрение франшиз и софинансирования для оптимизации расходов, расширение программ профилактической направленности. Особую популярность приобретают цифровые сервисы, позволяющие упростить процесс получения медицинской помощи и повысить контроль над использованием страхового покрытия. Работодатели проявляют повышенный интерес к аналитике эффективности программ ДМС и показателям возврата инвестиций в здоровье персонала.

Добровольное медицинское страхование занимает особое место в системе корпоративной социальной ответственности современных организаций. А.Б. Зубков отмечает, что ДМС выступает одним из наиболее востребованных инструментов реализации социальной политики компаний, обеспечивая защиту здоровья сотрудников и демонстрируя приверженность работодателя принципам устойчивого развития [Зубков, 2021]. Включение программ медицинского страхования в социальный пакет позволяет компаниям не только выполнять обязательства перед персоналом, но и формировать репутацию социально ответственного бизнеса.

Исследования показывают существенное влияние программ ДМС на уровень лояльности и вовлеченности сотрудников. Наличие качественного медицинского страхования входит в топ-5 факторов привлекательности работодателя для квалифицированных специалистов. Компании, предоставляющие расширенные программы ДМС, отмечают снижение текучести кадров на 15-20% и рост показателей удовлетворенности персонала условиями труда. Особую значимость медицинское страхование приобретает для молодых специалистов и сотрудников с семейными обязательствами, для которых доступ к качественной медицинской помощи является важным критерием выбора работодателя.

Анализ эффективности ДМС как инструмента КСО демонстрирует положительное влияние на ключевые показатели деятельности организации. Внедрение комплексных программ медицинского страхования способствует сокращению периода нетрудоспособности сотрудников на 25-30%, снижению производственного травматизма и профессиональных заболеваний. Экономический эффект от реализации программ ДМС проявляется в сокращении затрат на подбор и адаптацию персонала, повышении производительности труда и укреплении конкурентных позиций компании на рынке труда.

Сравнительный анализ российского и зарубежного опыта использования ДМС как инструмента КСО выявляет ряд особенностей. В развитых странах медицинское страхование сотрудников является обязательным элементом социального пакета, при этом программы отличаются большей гибкостью и индивидуализацией [Зарецкий, Иванова, 2015]. Зарубежные компании активно внедряют превентивные медицинские программы, направленные на профилактику заболеваний и формирование здорового образа жизни [Строева, Мироненко, Иванов, 2016]. Российский рынок корпоративного ДМС демонстрирует тенденцию к постепенному освоению передовых практик, адаптируя их к национальной специфике системы здравоохранения и особенностям трудовых отношений.

Анализ современного состояния рынка корпоративного ДМС выявляет ряд существенных проблем, препятствующих его эффективному развитию. О.И. Рябичева подчеркивает, что основные сложности связаны с увеличением финансовой нагрузки на работодателей и необходимостью поиска баланса между стоимостью и качеством страховых программ [Рябичева, 2021]. Комплексный характер этих проблем требует системного подхода к их решению со стороны всех участников рынка.

Наиболее острой проблемой выступает значительный рост расходов на медицинское страхование. За последние три года стоимость корпоративных программ ДМС увеличилась в среднем на 35-40%. Данная тенденция обусловлена общим удорожанием медицинских услуг, расширением спектра высокотехнологичных методов лечения и диагностики, а также повышением стоимости лекарственных препаратов. В условиях экономической нестабильности многие компании сталкиваются с необходимостью пересмотра бюджетов на социальные программы [Сысоева, Тимохина, Минина, 2017].

Параллельно с ростом затрат наблюдается существенное увеличение запросов сотрудников к наполнению страховых программ. Современные работники проявляют повышенный интерес к расширенному покрытию, включающему не только базовое медицинское обслуживание, но и профилактические мероприятия, реабилитационные программы, психологическую помощь. Особую актуальность приобретают запросы на включение в страховое покрытие членов семей сотрудников и расширение географии обслуживания.

Серьезным вызовом для работодателей становится необходимость постоянного обновления программ ДМС в соответствии с меняющимися потребностями персонала и развитием медицинских технологий. Компании вынуждены регулярно пересматривать условия страхования, включать новые опции и сервисы, обеспечивать доступ к современным методам лечения. При этом возникают сложности с оценкой целесообразности внедрения тех или иных изменений и их влияния на общую стоимость программы.

Отдельного внимания заслуживает проблема персонализации страховых продуктов. Традиционный подход к формированию корпоративных программ ДМС, предполагающий единые условия страхования для всех сотрудников, не учитывает индивидуальные потребности различных категорий персонала. Разработка дифференцированных программ требует дополнительных административных ресурсов и усложняет процесс управления страховым портфелем. При этом отсутствие персонализированного подхода может снижать эффективность ДМС как инструмента мотивации и социальной защиты работников.

Перспективы развития добровольного медицинского страхования как инструмента корпоративной социальной ответственности связаны с внедрением инновационных подходов и технологий. И.С. Замолаева и И.И. Ямалиев отмечают, что трансформация рынка ДМС происходит под влиянием цифровизации здравоохранения и изменения потребительских предпочтений. [Замолаева, Ямалиев, 2020]. Ключевые направления развития определяются необходимостью повышения доступности и качества медицинской помощи при одновременной оптимизации затрат.

Цифровизация и развитие телемедицинских сервисов становятся приоритетными направлениями модернизации программ ДМС [Ларионов, Батова, Санникова, 2020]. Внедрение мобильных приложений, онлайн-консультаций и цифровых платформ для записи к врачам позволяет существенно повысить доступность медицинской помощи и улучшить клиентский опыт. Телемедицинские технологии обеспечивают возможность получения квалифицированных консультаций в режиме 24/7, что особенно актуально для компаний с территориально распределенной структурой.

Персонализация страховых программ выходит на новый уровень благодаря использованию технологий анализа данных и предиктивной аналитики. Формирование индивидуальных программ страхования происходит с учетом возраста, состояния здоровья, профессиональных рисков и личных предпочтений сотрудников. Внедрение гибких страховых продуктов позволяет работникам самостоятельно выбирать необходимые опции в рамках установленного бюджета, что повышает удовлетворенность программами ДМС.

Значительные перспективы связаны с развитием превентивной медицины и программ управления здоровьем. Работодатели проявляют растущий интерес к внедрению комплексных решений, включающих регулярные check-up обследования, вакцинацию, программы здорового образа жизни и управления стрессом. Особое внимание уделяется профилактике профессиональных заболеваний и раннему выявлению факторов риска, что способствует снижению затрат на лечение и сокращению периодов нетрудоспособности.

Интеграция ДМС с другими инструментами корпоративной социальной ответственности открывает новые возможности для формирования комплексных программ заботы о сотрудниках. Медицинское страхование становится частью единой экосистемы социальной защиты, включающей программы корпоративного спорта, психологической поддержки, материальной помощи и профессионального развития. Такой подход позволяет достичь синергетического эффекта и максимизировать отдачу от инвестиций в человеческий капитал.

Совершенствование системы добровольного медицинского страхования требует комплексного подхода к оптимизации расходов при сохранении высокого качества медицинского обслуживания. Основными инструментами повышения экономической эффективности программ ДМС выступают внедрение франшиз для отдельных видов услуг, развитие механизмов софинансирования, формирование сети предпочтительных медицинских организаций и использование телемедицинских консультаций в качестве первичного звена медицинской помощи. Важным направлением является проведение регулярного мониторинга использования страховых программ и выявление наиболее востребованных сервисов [Олейник, Ковригина, [www](#)].

Внедрение инновационных страховых продуктов открывает новые возможности для развития корпоративных программ ДМС. Перспективными направлениями являются разработка модульных программ с возможностью конструирования индивидуального страхового покрытия, создание специализированных продуктов для различных категорий сотрудников, интеграция цифровых сервисов мониторинга здоровья и профилактики заболеваний. Особое внимание следует уделить развитию программ управления хроническими заболеваниями и реабилитационного лечения, что позволит снизить риски длительной нетрудоспособности.

Развитие системы управления страховыми программами предполагает внедрение современных информационных технологий и аналитических инструментов. Создание единых цифровых платформ для администрирования программ ДМС, автоматизация процессов согласования медицинской помощи, формирование системы оперативного контроля качества обслуживания позволят повысить эффективность управления страховым портфелем. Важным элементом является развитие компетенций специалистов, ответственных за реализацию программ медицинского страхования.

Повышение эффективности взаимодействия всех участников системы ДМС требует формирования прозрачных механизмов коммуникации между страховыми компаниями, медицинскими организациями и работодателями. Необходимо развивать практику регулярного обмена информацией о качестве медицинского обслуживания, внедрять единые стандарты

оказания медицинской помощи, совершенствовать систему урегулирования споров. Особое значение приобретает организация обратной связи от сотрудников для своевременной корректировки программ страхования и повышения удовлетворенности качеством медицинского обслуживания.

Проведенное исследование современного состояния и перспектив развития добровольного медицинского страхования как инструмента корпоративной социальной ответственности позволяет сделать ряд существенных выводов. Рынок ДМС демонстрирует устойчивый рост, несмотря на экономические вызовы и структурные изменения. Ключевыми факторами развития выступают цифровизация медицинских услуг, персонализация страховых программ и повышение значимости превентивной медицины. При этом сохраняются проблемы, связанные с ростом стоимости медицинских услуг, необходимостью оптимизации расходов и повышением эффективности управления страховыми программами.

Прогноз развития рынка ДМС как инструмента корпоративной социальной ответственности на ближайшие годы характеризуется положительной динамикой. Ожидается дальнейшее увеличение объемов рынка на 15-20% ежегодно, расширение спектра страховых продуктов и сервисов, усиление роли цифровых технологий в организации медицинской помощи. Особое развитие получают программы управления здоровьем персонала, включающие комплексные решения по профилактике заболеваний и формированию здорового образа жизни. Важным трендом станет интеграция программ ДМС с другими инструментами социальной защиты работников.

Заключение

Значимость добровольного медицинского страхования в системе корпоративной социальной ответственности продолжит возрастать. ДМС становится не просто дополнительным социальным бенефитом, а стратегическим инструментом управления человеческим капиталом, способствующим повышению лояльности персонала, снижению текучести кадров и формированию позитивного имиджа работодателя. Развитие программ медицинского страхования отражает приверженность компаний принципам устойчивого развития и социальной ответственности, что приобретает особую актуальность в условиях растущих ожиданий общества в отношении бизнеса.

Библиография

1. Замолаева И.С., Ямалиев И.И. Добровольное медицинское страхование: сущность, проблемы и перспективы развития в РФ // Актуальные вопросы развития современного общества. 2020. С. 200-203.
2. Зарецкий А.Д., Иванова Т.Е. Корпоративная социальная ответственность: мировая и отечественная практика // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2015. Т. 31. № 2. С. 152-174.
3. Зубков А.Б. Роль корпоративной социальной ответственности в формировании социальной политики современной организации // Современное государственное управление: образование, наука, практика. 2021. С. 223-226.
4. Зудин А.Б., Абубакиров А.С. Удовлетворенность работников программами ДМС, реализуемыми в рамках корпоративной социальной ответственности // Общественное здоровье и здравоохранение. 2021. № 1 (69). С. 43-46.
5. Карпенко А. Добровольное медицинское страхование как инструмент мотивации персонала // Проблемы и вызовы экономики региона в условиях глобализации. 2023. С. 50-57.
6. Ларионов М.Ю., Батова Т.Н., Санникова К.А. Медицинское страхование в России: перспективы развития ОМС и ДМС // Страховое право. 2020. № 2. С. 13-19.
7. Олейник О.С., Ковригина А.Г. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в России // Аспект. URL: <https://na-journal.ru/12-2023-ekonomika-menedzhment/7819-problemy-i-perspektivy-razvitiya-strahovogo-rynka-v-rossii>.

8. Рябичева О. И. Добровольное медицинское страхование в России: проблемы и перспективы развития // Журнал прикладных исследований. 2021. Т. 10. №. 6. С. 996-1004.
9. Строева О.А., Мироненко Н.В., Иванов Х.М. Корпоративная социальная ответственность: российские и зарубежные стандарты // Среднерусский вестник общественных наук. 2016. Т. 11. № 4. С. 94-102.
10. Сысоева Т.Л., Тимохина Г.С., Минина Т.Б. Корпоративная социальная ответственность как метод сокращения производственных издержек // Вопросы инновационной экономики. 2017. Т. 7. № 4. С. 449–456.
11. Шахова И. Социальная ответственность страховых компаний – корпоративный аспект // Экономические системы. 2013. № 1. С. 115-119.

Problems and prospects of development of voluntary medical insurance

Ekaterina A. Dzardanova

Postgraduate Student,
Russian State University of Justice,
117418, 69, Novocheremushkinskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: 4357590@gmail.com

Abstract

This article provides a detailed examination of aspects related to voluntary medical insurance (VMI) within the context of corporate social responsibility (CSR). The primary focus is on analyzing the current state of the VMI market, identifying key developmental challenges, and exploring prospective directions that could enhance the insurance service sector. Special attention is given to the process of digitalizing insurance products, the importance of personalizing insurance programs, and the introduction of new approaches, such as preventive medicine. The article examines the impact that VMI programs have on improving employee loyalty and increasing the overall effectiveness of company operations. It presents a comparative analysis of the use of medical insurance within CSR systems, both in the Russian market and abroad, allowing for the identification of the most successful practices to be applied in domestic conditions. Specific recommendations are proposed to optimize expenditures on insurance programs and to further develop effective VMI management. An important role is given to enhancing the effectiveness of interactions among all participants in the insurance market, which should ultimately lead to higher-quality and more accessible insurance services for all stakeholders.

For citation

Dzardanova E.A. (2024) Problemy i perspektivy razvitiya rynka dobrovol'nogo meditsinskogo strakhovaniya [Problems and prospects of development of voluntary medical insurance]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (11A), pp. 554-561. DOI: 10.34670/AR.2024.10.89.061

Keywords

Voluntary medical insurance, corporate social responsibility, insurance programs, digitalization, personalization, preventive medicine, personnel management.

References

1. Karpenko A. (2023) Dobrovol'noe meditsinskoe strakhovanie kak instrument motivatsii personala [Voluntary health insurance as a tool for staff motivation]. *Problemy i vyzovy ekonomiki regiona v usloviyakh globalizatsii* [Problems and challenges of the regional economy in the context of globalization], pp. 50-57.
2. Larionov M.Yu., Batova T.N., Sannikova K.A. (2020) Meditsinskoe strakhovanie v Rossii: perspektivy razvitiya OMS i DMS [Health insurance in Russia: prospects for the development of compulsory medical insurance and voluntary medical insurance]. *Strakhovoe parvo* [Insurance law], 2, pp. 13-19.
3. Oleinik O.S., Kovrigina A.G. Problemy i perspektivy razvitiya strakhovogo rynka v Rossii [Problems and prospects for the development of the insurance market in Russia]. *Aspekt* [Aspect]. Available at: <https://na-journal.ru/12-2023-ekonomika-menedzhment/7819-problemy-i-perspektivy-razvitiya-strahovogo-rynka-v-rossii>.
4. Ryabicheva O.I. (2021) Dobrovol'noe meditsinskoe strakhovanie v Rossii: problemy i perspektivy razvitiya [Voluntary health insurance in Russia: problems and development prospects]. *Zhurnal prikladnykh issledovaniy* [Journal of Applied Research], 10 (6), pp. 996-1004.
5. Shakhova I. (2013) Sotsial'naya otvetstvennost' strakhovykh kompanii – korporativnyi aspekt [Social responsibility of insurance companies – corporate aspect]. *Ekonomicheskie sistemy* [Economic systems], 1, pp. 115-119.
6. Stroeva O.A., Mironenko N.V., Ivanov Kh.M. (2016) Korporativnaya sotsial'naya otvetstvennost': rossiiskie i zarubezhnye standarty [Corporate social responsibility: Russian and foreign standards]. *Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk* [Central Russian Bulletin of Social Sciences], 11 (4), pp. 94-102.
7. Sysoeva T.L., Timokhina G.S., Minina T.B. (2017) Korporativnaya sotsial'naya otvetstvennost' kak metod sokrashcheniya proizvodstvennykh izderzhek [Corporate social responsibility as a method of reducing production costs]. *Voprosy innovatsionnoi ekonomiki* [Issues of Innovative Economics], 7 (4), pp. 449–456.
8. Zamolaeva I.S., Yamaliev I.I. (2020) Dobrovol'noe meditsinskoe strakhovanie: sushchnost', problemy i perspektivy razvitiya v RF [Voluntary health insurance: essence, problems and development prospects in the Russian Federation]. *Aktual'nye voprosy razvitiya sovremennoogo obshchestva* [Actual issues of development of modern society], pp. 200-203.
9. Zaretskii A.D., Ivanova T.E. (2015) Korporativnaya sotsial'naya otvetstvennost': mirovaya i otechestvennaya praktika [Corporate social responsibility: world and domestic practice]. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Ekonomika* [Bulletin of St. Petersburg University. Economics], 31 (2), pp. 152-174.
10. Zubkov A.B. (2021) Rol' korporativnoi sotsial'noi otvetstvennosti v formirovanii sotsial'noi politiki sovremennoi organizatsii [The role of corporate social responsibility in the formation of social policy of a modern organization]. *Sovremennoe gosudarstvennoe upravlenie: obrazovanie, nauka, praktika* [Modern public administration: education, science, practice], pp. 223-226.
11. Zudin A.B., Abubakirov A.S. (2021) Udovletvorennost' rabotnikov programmami DMS, realizuemymi v ramkakh korporativnoi sotsial'noi otvetstvennosti [Employee satisfaction with voluntary health insurance programs implemented within the framework of corporate social responsibility]. *Obshchestvennoe zdorov'e i zdravookhranenie* [Public health and healthcare], 1 (69), pp. 43-46.