

УДК 65.011.14**Добровольное медицинское страхование как инструмент корпоративной ответственности: современные тенденции****Дзарданова Екатерина Андреевна**

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

Аннотация

В данном исследовании рассмотрены современные тенденции использования добровольного медицинского страхования как инструмента корпоративной ответственности в мире и в России. Обосновывается рост востребованности программ ДМС, описано, почему большая часть успешных компаний активно развивают практику использования данного инструмента. Приведённые данные свидетельствуют о том, что использование инструмента медицинского страхования направлено на покрытие корпоративных рисков, с учетом специфики рынка медицинских услуг и специфики востребованности услуг у персонала Компании (персонализация и гибкость программ).

В статье представлена информация, подтверждающая, что сейчас наблюдается резкий рост спроса на добровольное медицинское страхование как инструмента корпоративной ответственности со стороны работодателей (за 2023 г. рост в 18,6%), при этом было отмечено, что уход с отечественных рынков иностранных работодателей компенсировался ростом интереса у отечественных компаний.

Для цитирования в научных исследованиях

Дзарданова Е.А. Добровольное медицинское страхование как инструмент корпоративной ответственности: современные тенденции // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 9А. С. 896-904.

Ключевые слова

Добровольное медицинское страхование; корпоративная социальная ответственность; здоровье персонала; вовлеченность персонала; страховой рынок.

Введение

В современной корпоративной практике роль эффективности систем и инструментов корпоративной социальной ответственности (далее – КСО) как аспекта интегрированной системы менеджмента уделяется все больше внимания. Это обусловлено тем, что вопросы социального развития и социальной ответственности напрямую влияют не только на формирование внешнего и внутреннего имиджа компаний, но и на экономические показатели деятельности (производительности и результативности труда, инновационной активности сотрудников, уровня экономических потерь и прочее).

В этой связи следует отметить важную тенденцию, заключающуюся в возрастании роли, значимости и приоритетности развития механизмов управления ответственностью на корпоративном уровне. Корпоративная ответственность как особое социально-экономическое направление корпоративной деятельности является одним из направлений социологического обеспечения управленческого процесса. При этом выделяются два подхода к факторам развития КСО: «эволюционные» и «революционные». Эволюционные факторы развития КСО связаны с общим развитием корпоративной политики взаимодействия с внешней и внутренней средой. Проблема такого типа развития заключается в том, что он требует много времени и длительное время достигает финального порога развития. Развитие бизнеса эволюционным путём это только вопрос времени, когда он остановится и дойдет до завершающей стадии. Также решающим фактором является то, что большинство потребительского рынка тяжело склоняется к росту или совсем уменьшается, конкуренция высокая и имеет тенденцию к росту.

Основная часть

Против «эволюционного» развития есть «революционный» путь, который даёт возможность совершить качественный скачок в уровне развития социальной составляющей корпоративного развития.

В рамках исследования приведу подход к выделению уровней реализации ответственности, который был предложен Х. Лампертом. Схема уровней применения КСО приведена на рисунке 1.

Таким образом, инструменты примирения КСО - это функциональная часть современной интегрированной системы корпоративного менеджмента на базе реализации социальных инструментов, в том числе в сфере социального страхования.

В настоящее время, когда происходит этап социальных и технологических сдвигов в деятельности компаний, для отечественной практики становятся все более актуальными программы обеспечения социального благополучия и жизнедеятельности персонала в целях более результативного использования человеческого потенциала компании в рамках ведения бизнеса.

В данном контексте добровольное медицинское страхование (далее – ДМС) как один из инструментов корпоративной ответственности в интегрированной системе корпоративного менеджмента легло в основу корпоративного прогресса, направлением поиска новаторского подхода к HR менеджменту, что имеет решающее значение для поддержания релевантности и конкурентоспособности на рынке.

Для того чтобы формировать и реализовать корпоративные программы ДМС необходимо учитывать современные тенденции. В этой связи в данном исследовании выделим основные

современные тенденции развития этого направления.

В рамках современных корпоративных подходов можно выделить несколько базовых позиций относительно роли КСО для развития бизнеса компаний. Наиболее применяемыми являются два базиса для формирования инструментов КСО:

- 1) Прямая причинно-следственная связь показателей корпоративного успеха и показателей общественного социального благополучия в результате реализации КСО, в частности с помощью реализации программ ДМС;
- 2) Прямая причинно-следственная связь показателей корпоративного имиджа и политики и инструментов КСО компании.

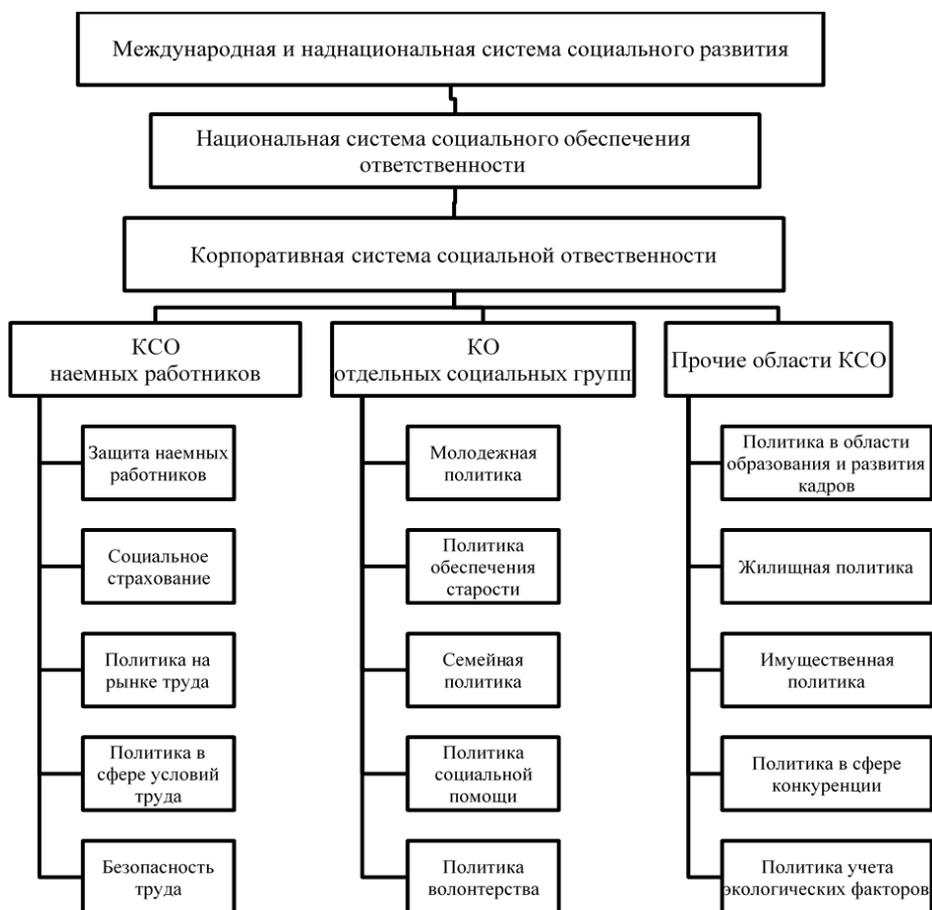


Рисунок 1– Иерархия ответственности (по модели Х. Ламперта)

При этом многие исследователи [Веред, Мальцев, 2023], [Рябичева, 2023], [Кадникова, Лобков, 2018] отмечают, что отечественные компании в большинстве своем реализуют первую базу для КСО: общество и бизнес взаимосвязаны и зависимы и, следовательно, бизнес «обязан» участвовать в программах поддержки обучения, здоровья, спорта. В свою очередь зарубежные компании в большей степени в своих стратегиях КСО ориентированы на второе направление.

Областью ответственности руководства компании и топ-менеджмента в ведущих компаниях является осуществление медицинского страхования персонала не только как позиционирование заботы компании о состоянии здоровья и обеспечения высокой работоспособности персонала (производительности труда), но и как инструмент формирования и укрепление положительного имиджа компании и повышения уровня лояльности сотрудников, инструмент риск

менеджмента в сфере вероятных материальных издержек, которые возникают в случае болезней и производственных травм.

Ценности современных КСО представлены на рисунке 2.

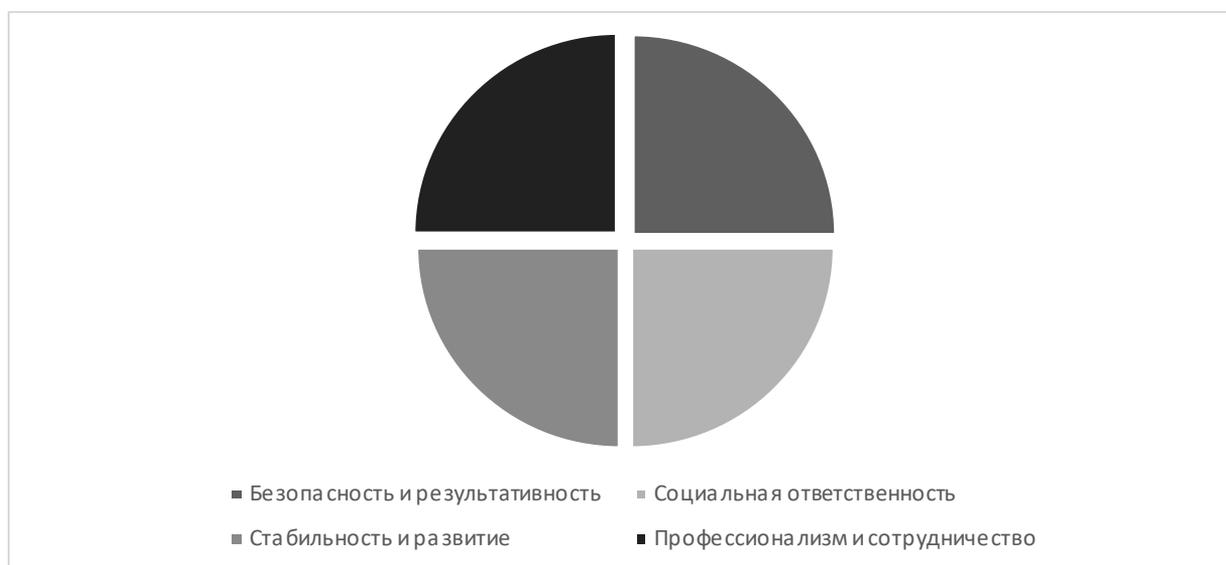


Рисунок 2 – Ценности развития КСО

Современные программы ДМС в системе инструментов КСО ориентированы на снижение затрат персонала компании, т.е. сотрудники меньше затрачивают своих финансов на приобретение медицинских услуг.

Так же следует отметить, что в современной практике для корпоративных клиентов общая стоимость пакета медицинских услуг ниже, чем для частных клиентов.

Востребованность ДМС как одного из инструментов КСО в отечественной практике повреждают тенденции развития рынка страховых услуг в Российской Федерации (см. табл. 1., рис. 3, рис. 4).

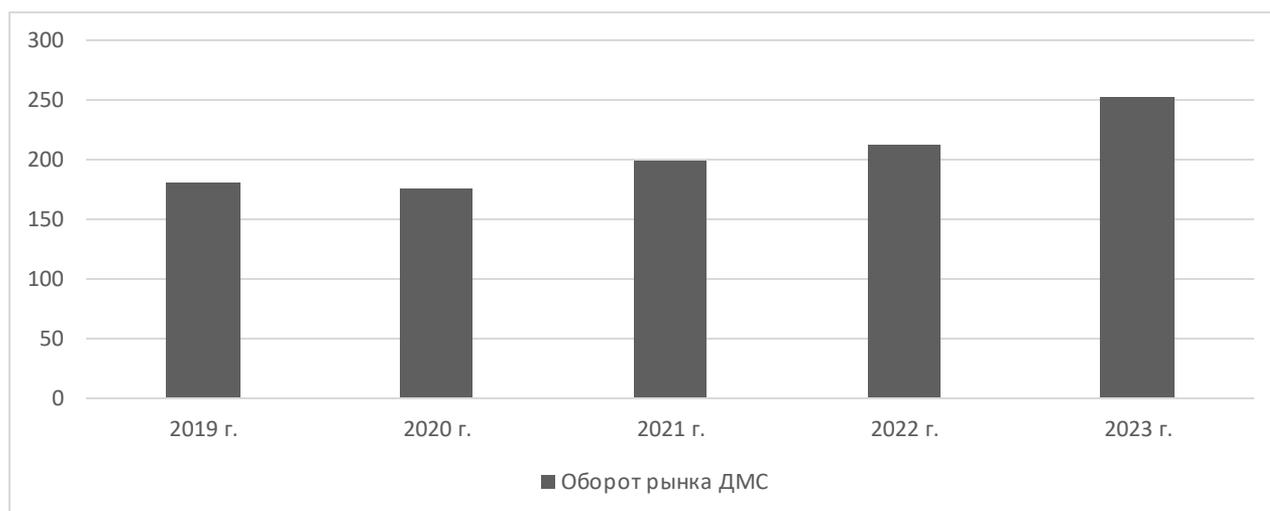
Таблица 1 - Показатели развития объемов страхования в РФ по видам страхования за 2019-2023 гг, (млрд. руб.) по данным Центрального Банка РФ

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2019-2023 (прирост)
Всего по страхованию	1488,1	1486,3	1548,8	1819,7	1827,9	339,8
По добровольному медицинскому страхованию	1228,8	1246,6	1301,6	1562,9	1532,7	303,9
По добровольному личному страхованию	774,6	778,8	811,5	987,9	939,5	164,9
Оборот рынка ДМС	180,7	177	199,9	213,7	253,5	72,8

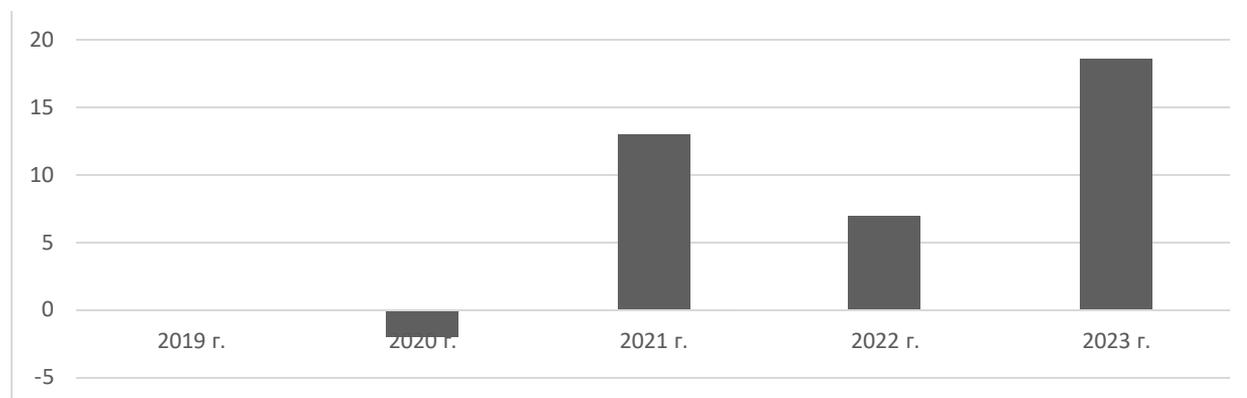
Тенденции развития добровольного медицинского страхования как инструмента корпоративной ответственности заключаются в следующем:

- 1) В период развития 2019-2023 гг. наблюдается рост объёмов программ ДМС с 180,7 до 253,5 млрд руб., при этом рост всего рынка личного страхования составил 21,3%;

- 2) В 2023 г. наблюдается резкий рост спроса на ДМС со стороны работодателей на 18,6%, при этом следует отметить, что уход с отечественных рынков иностранных работодателей компенсировался ростом интереса у отечественных компаний к ДМС как инструмента КСО;
- 3) На объемы ДМС за 2019-2023 гг. оказывает влияние повышение уровня стоимости медицинских услуг, а значит и рост стоимости программ ДМС для компаний.



**Рисунок 3 - Показатели развития объемов ДМС в РФ за 2019-2023 гг, (млрд. руб.).
Источник: составлено автором.**



Источник: составлено автором

Рисунок 4 - Показатели прироста ДМС в РФ за 2019-2023 гг., (%)

На рисунке 5 представлена оценка влияния ДМС как одного из инструмента КСО в отечественной практике.

Данные тенденции характерны не только для отечественных программ КСО, но и соответствуют мировым тенденциям, так (на рисунке 5) приведены данные, характеризующие динамику соотношения объемов ДМС к ВВП различных стран за период 2011–2021 гг.

Мировые тенденции развития заключаются в следующем:

- 1) Высокий уровень распространённости программ ДМС как инструмента КСО среди зарубежных компаний обуславливается как важностью социальной повестки, так и

широким ассортиментом продуктов ДМС, предлагаемых различными страховщиками, развития рынка медуслуг в этих странах;

- 2) Странами с высоким уровнем востребованности ДМС являются Австралия (54 %), Канада (68 %), Ирландия (47 %) и Словения (89,8 %).

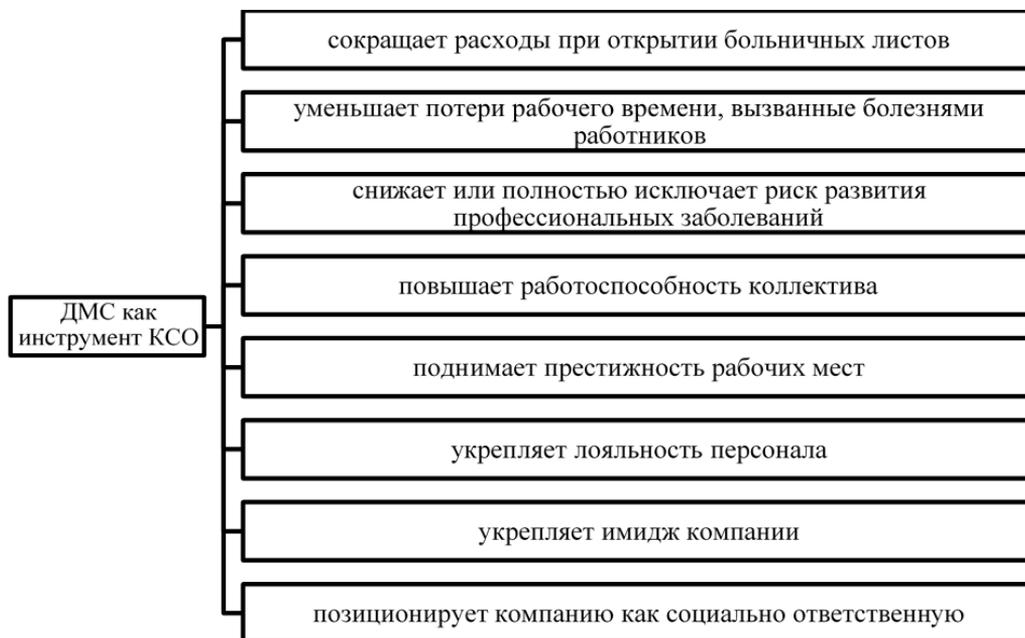
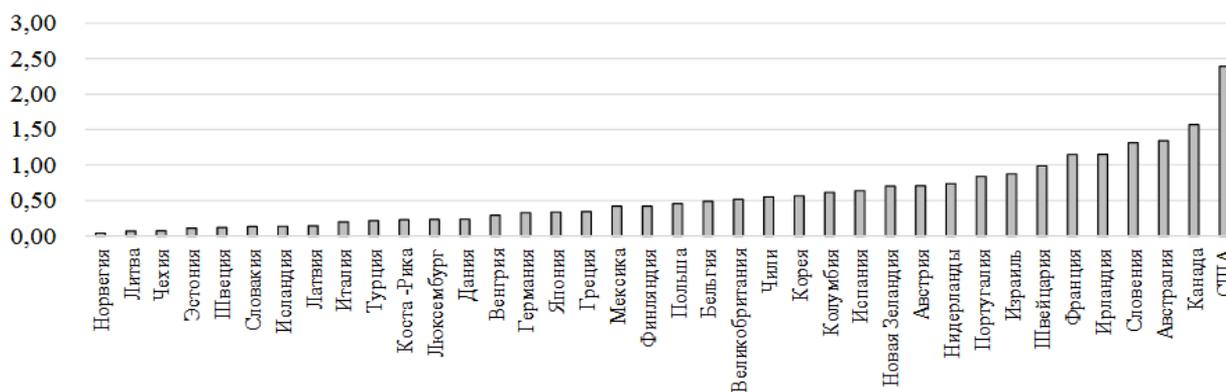


Рисунок 5 – Схема влияния ДМС как одного из инструмента КСО в отечественной практике. Источник: составлено автором.



Источник: [Балынин, www...]

Рисунок 6 – Срывание соотношение объёма ДМС, к ВВП разных стран, в среднем за 2011–2021 гг., в %.

- 3) Программы ДМС в представленных странах реализуются как особый инструмент финансово-инвестиционной модели КСО в сфере медицинского обеспечения для покрытия корпоративных рисков, с учетом специфики рынка мед услуг стран:
- в Нидерландах в рамках ДМС большая доля финансирования в программах ДМС приходится на услуги стоматологической медицинской помощи [Балынин, www...];

- в Канаде характерны такие элементы программ ДМС в КСО как стоматологическая помощь, уход за зрением, приобретение фармацевтических препаратов [Балынин, www...]. Также в рамках ДМС сотрудникам компаний в Канаде предоставляется возможность персонализации (выбирать интересующего врача, получать оказание медицинской помощи в более короткие сроки и т.д.) [Балынин, www...]

Заключение

Таким образом, подводя итоги исследования добровольного медицинского страхования как инструмента корпоративной ответственности (современные тенденции), можно сформулировать следующие выводы:

- 1) В современных практиках КСО (как отечественных, так и зарубежных) значимость программ ДМС возрастает, при этом отсутствуют какие-либо предпосылки к снижению текущих показателей;
- 2) Программы ДМС как инструмент КСО решают следующие задачи: сократить расходы при открытии больничных листов; уменьшить потери рабочего времени, вызванные болезнями работников; снизить или полностью исключить риск развития профессиональных заболеваний; повысить работоспособность сотрудников; поднять престижность рабочих мест; укрепить лояльность персонала; укрепить имидж компании; позиционировать компанию как социально ответственную;
- 3) Программы ДМС как инструмент КСО все чаще распространяются не только на сам персонал, но и частично на семью работников (компания предоставляет возможность бесплатно для сотрудников Компаний застраховать близких родственников или приобрести программы по специальной стоимости);
- 4) При использовании ДМС как инструмента финансово-инвестиционной модели КСО программы ДМС используются для покрытия корпоративных рисков, учитывают специфику рынка медицинских услуг и востребованность медицинских услуг у персонала (персонализация и гибкость программ ДМС);
- 5) На рост объемов программ ДМС как инструмента КСО оказывает влияние повышение уровня стоимости медицинских услуг, а значит и рост стоимости программ ДМС для компаний;
- 6) Растет акцент на планирование ДМС как инструмента КСО на основе учета результативности мер и эффективности социальных инвестиций компаний;
- 7) В реализуемых программах учитывается инновационное развитие технологий оказания медицинской помощи в рамках формирования программ ДМС.

Библиография

1. Веред Е.Б., Мальцев В.А. Особенности и современные проблемы правового регулирования добровольного медицинского страхования в России // Труд и социальные отношения. – 2023. – Т. 34. № 2. – С. 204–215.
2. Рябичева О.И. Анализ и оценка функционирования рынка добровольного медицинского страхования в России // Региональная и отраслевая экономика. – 2023. – № 1. – С. 122–131.
3. Кадникова О.В., Лобков Г.Р. Современное состояние корпоративной социальной ответственности в России и Германии // Лидерство и менеджмент. – 2018. – Том 5. – № 3. – С.105–114.
4. Анализ рынка добровольного медицинского страхования (ДМС) в России в 2019-2023 гг, прогноз на 2024-2028 гг. URL: https://businesstat.ru/images/demo/voluntary_health_insurance_russia_demo_businesstat.pdf?ysclid=m1d9f49wm549028138 (дата обращения 22.09.2024 г).

5. Клычова Г.С., Салахутдинова Э.Р. Теоретические подходы к формированию корпоративной социальной ответственности бизнеса // *Международный бухгалтерский учет*. 2022. Т. 25. № 1 (487). С. 45-57.
6. Добровольческие практики и корпоративное волонтерство в странах СНГ - URL: https://asi.org.ru/wp-content/uploads/2024/04/obzor_kso_sng_full.pdf (дата обращения 22.09.2024 г).
7. Добровольное медицинское страхование как вид негосударственного социального обеспечения: опыт Канады / Балынин И.В - URL: <https://www.vestnykeys.ru/0124/63.pdf> (дата обращения 22.09.2024 г).
8. Макаров И.Н., Назаренко В.С., Дробот Е.В. Корпоративная социальная ответственность как элемент взаимодействия компании со стейкхолдерами // *Социальное предпринимательство и корпоративная социальная ответственность*. 2021. Т. 2. № 2. С. 113-128.
9. Андреева О.В. Корпоративная социальная ответственность: финансовый аспект // *Фундаментальные исследования*. 2022. № 3. С. 13-18.
10. Итоги 2022 года на страховом рынке и прогноз на 2023-й. URL: https://www.raexpert.ru/researches/insurance/ins_2022/ (дата обращения: 15.02.2024).
11. 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.

Health insurance as a tool for improving corporate social responsibility: contemporary trends

Ekaterina A. Dzardanova

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

Abstracts

This study examines the current trends in the use of voluntary health insurance as a tool of corporate responsibility in the world and in Russia. The growth of the demand for VMI programs is justified, it is shown that most of the successful companies are actively developing the practice of using this tool. These data indicate that the use of this tool is aimed at covering corporate risks, taking into account the specifics of the medical services market and the specifics of the demand for medical services among staff (personalization and flexibility of programs). The article provides information confirming that there is now a sharp increase in demand for voluntary health insurance as an instrument of corporate responsibility on the part of employers (an increase of 18.6% in 2023), while it was noted that the withdrawal of foreign employers from domestic markets was offset by an increase in interest among domestic companies.

For citation

Dzardanova E.A. (2024) *Dobrovol'noe meditsinskoe strakhovanie kak instrument korporativnoi otvetstvennosti: sovremennye tendentsii* [Health insurance as a tool for improving corporate social responsibility: contemporary trends]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (9A), pp. 896-904.

Keywords

Health insurance; corporate social responsibility; staff health; staff engagement; insurance.

References

1. Vered E.B., Maltsev V.A. Features and modern problems of legal regulation of voluntary medical insurance in Russia // Labor and social relations. – 2023. – vol. 34. No. 2. – pp. 204-215.
2. Ryabicheva O.I. Analysis and evaluation of the functioning of the voluntary health insurance market in Russia // Regional and sectoral economics. – 2023. – No. 1. – pp. 122-131.
3. Kadnikova O.V., Lobkov G.R. The current state of corporate social responsibility in Russia and Germany // Leadership and management. – 2018. – Volume 5. – No. 3. – pp.105-114.
4. Analysis of the voluntary medical insurance (VMI) market in Russia in 2019-2023, forecast for 2024-2028 - URL: https://businesstat.ru/images/demo/voluntary_health_insurance_russia_demo_businesstat.pdf?ysclid=ml1d9f49wm549028138 (accessed 22.09.2024).
5. Klychova G.S., Salakhutdinova E.R. Theoretical approaches to the formation of corporate social responsibility of business // International accounting. 2022. Vol. 25. No. 1 (487). pp. 45-57.
6. Volunteer practices and corporate volunteering in the CIS countries -URL: https://asi.org.ru/wp-content/uploads/2024/04/obzor_kso_sng_full.pdf (accessed 09/22/2024).
7. Voluntary health insurance as a type of non-governmental social security: the experience of Canada / Balynin I.V. - URL: <https://www.vestnykeys.ru/0124/63.pdf> (accessed 09/22/2024).
8. Makarov I.N., Nazarenko V.S., Drobot E.V. Corporate social responsibility as an element of a company's interaction with stakeholders // Social entrepreneurship and corporate social responsibility. 2021. Vol. 2. No. 2. pp. 113-128.
9. Andreeva O.V. Corporate social responsibility: financial aspect // Fundamental research. 2022. No. 3. pp. 13-18.
10. The results of 2022 in the insurance market and the forecast for 2023. URL: https://www.raexpert.ru/researches/insurance/ins_2022/ (date of access: 02/15/2024)
11. Zudin A.B., Abubakirov A.S. Employee satisfaction with VMI programs implemented within the framework of corporate social responsibility // Public Health and healthcare. 2021. No. 1 (69). pp. 43-46.