

АНАЛИЗ И ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В СТАВРОПОЛЬСКОМ КРАЕ

Пыленко В.И., Парфейников С.А., Манар А., Бондарева Т.М.¹

¹*Пятигорский медико-фармацевтический институт – филиал ГБОУ ВПО «Волгоградский государственный медицинский университет», г. Пятигорск, Россия (357532 г. Пятигорск, пр. Калинина 11), e-mail: victoria.pylenko@gmail.com*

Страховой рынок Ставропольского края находится в состоянии сложного противоречивого развития, отражающего и реагирующего на все процессы, происходящие в политике и экономике как края, так и всей России. Начиная с 1991 г. в результате демополизации страхового дела отмечаются быстрый рост числа страховых компаний, созданных в различной организационно-правовой форме, формирование рынка различных страховых услуг, развитие перестраховочной и инвестиционной деятельности страховых организаций. В то же время демополизация осуществлялась без четкой программы развития этого рынка, без достаточно проработанного страхового законодательства и государственного (административного) регулирования, соответствующей нормативной и организационной базы, без структуры, которая разрабатывала бы стратегию и тактику краевого страхового рынка. В этой связи необходимость развития рынка страхования продиктована самой динамикой экономики края, поскольку она позволит снять основную нагрузку краевого бюджета по возмещению убытков и, наоборот, обеспечить дополнительные поступления в бюджет от деятельности страховых организаций, способствуя развитию инвестиционного процесса и обеспечивая социальную защиту населения. Кроме того, стабильная страховая защита населения и предприятий сможет повлиять на решение политических проблем и создание определенного мировоззрения у населения.

Ключевые слова: Ставропольский край, рынок добровольного медицинского страхования, региональный уровень

ANALYSIS AND DEVELOPMENT OF THE HEALTH INSURANCE MARKET IN THE STAVROPOL REGION

Pilenko V.I., Parfeinikov S.A., Manar A., Bondareva T.M.

¹*Pyatigorsk medico-pharmaceutical institute – branch GBOU VPO «Volgograd State Medical University», Pyatigorsk, Russia (357532 Pyatigorsk, the ave. of Kalinin 11), e-mail: victoria.pylenko@gmail.com*

The insurance market of the Stavropol territory is in a state of complicated and contradictory development that reflects and responds to all processes, both in politics and the economy of the region and throughout Russia. Since 1991, as a result of de-monopolization of the insurance business has been a rapid growth in the number of insurance companies established in various organizational-legal form, the formation of the market various insurance services, development of reinsurance and investment activities of insurance companies. At the same time deregulation was carried out without a clear programme for the development of this market, without a sufficiently developed insurance legislation and state administrative regulations, the relevant regulatory and institutional framework, without patterns, which developed the strategy and tactics of the regional insurance market. In this regard, the need for the development of the insurance market is dictated by the dynamics of the regional economy because it will remove the main burden of the regional budget for damages and Vice versa to provide additional revenues from the activities of insurance companies, contributing to the development of the investment process and providing social protection. In addition, stable insurance coverage of the population and enterprises will be able to influence the solution of political problems and the creation of a certain worldview of the population.

Keywords: Stavropol territory, the health insurance market, regional level

В настоящее время рынок добровольного медицинского страхования (ДМС) представляет наибольший интерес, поскольку на протяжении последних лет (2008–2013 гг.) наблюдается стабильное увеличение темпов роста, в среднем на 20–25% в год. При анализе современной тенденции развития рынка ДМС в целом по стране было выявлено, что в

основном ДМС востребовано корпоративными клиентами. На них приходится около 90% взносов собранных по программам ДМС. С одной стороны, это объясняется ростом социальной ответственности бизнеса, когда страхование сотрудников становится неотъемлемой частью компенсационного пакета в увеличивающемся числе компаний. С другой стороны, фирмы имеют налоговые льготы при использовании программ ДМС и коллективный договор страхования дешевле на 50–70%. Помимо этого, страховым медицинским компаниям (СМК) проще работать с корпоративными клиентами, поскольку при страховании больших коллективов происходит равномерное распределение риска среди всех сотрудников компании, т.е. отпадает необходимость в проведении медицинского обследования и оценке рисков по каждому застрахованному. Аналогичная ситуация наблюдается и в Ставропольском крае.

Цель исследования заключается в выявлении особенностей развития рынка добровольного медицинского страхования на уровне отдельных регионов (на примере Ставропольского края).

В работе были использованы методы: логического, системного, документального и регионального анализа.

Результаты исследования. Ставропольский край – субъект РФ, входящий в состав Северо-Кавказского федерального округа (СКФО), а также Северо-Кавказского экономического района. В состав края входят 26 районов, 8 городов краевого подчинения, 11 городов районного подчинения, 7 рабочих и курортных поселков. Это один из наиболее динамично развивающихся регионов России, обладающий уникальными преимуществами для осуществления инвестиционных проектов в различных отраслях экономики, в том числе и на рынке медицинских и фармацевтических услуг.

Объем валового регионального продукта в 2013 г. составил 382,5 млрд руб. с темпом роста 107,1% к уровню 2012 г., что выше темпов ВВП РФ. В 2012 г. объем ВВП в расчете на одного жителя края составил 137,2 тыс. руб. с ростом 116,3% к уровню 2012 г. По умеренно оптимистичному варианту прогнозируется поэтапное возобновление роста экономики в крае с 7,3% в 2012 г. до 8,3% к 2015 г. В крае наблюдается относительно стабильная демографическая ситуации, хотя и отмечено увеличение численности постоянного населения на 4,6 тыс. человек на 01.01.2014 г., что связано с миграционным приростом населения. Номинальные среднедушевые денежные доходы населения на 2014 г. составили 13 033,0 руб.

Система ОМС в Ставропольском крае в 2014 г. отражена на рисунке 1.

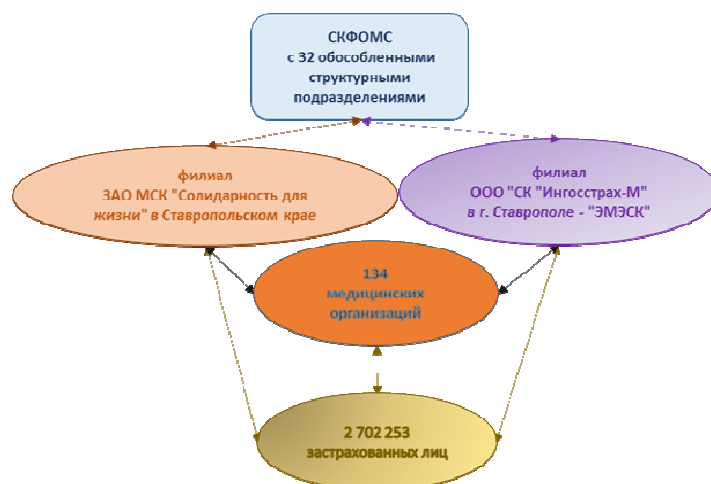


Рис. 1. Организационная структура ОМС Ставропольского края (на 2014 г.)

В Ставропольском крае по данным Федеральной службы по финансовым рынкам России страховые премии без учета ОМС, собранные российскими страховщиками за 9 месяцев 2014 г., составили 608,23 млрд руб., что на 122% больше, чем за аналогичный период 2013 г., выплаты – 262,03 млрд руб. (прирост составил 117,3 %) (табл. 1).

Таблица 1

Доля страховых премий и выплат (без учета ОМС)

Период	Субъект РФ	Страховые премии			Выплаты		
		млрд рублей	% к общей сумме	% к периоду предыдущего года	млрд. рублей	% к общей сумме	% к периоду предыдущего года
9 месяцев 2014 года	РФ	608,23	100	122,0	262,03	100	117,3
	СКФО	6,79	1,1	116,1	2,59	1,0	114,6
	Ставропольский край	4,13	0,68	129,4	1,86	0,50	124,8
9 месяцев 2013 г.	РФ	493,87	100	117,0	221,98	100	105,1
	СКФО	5,38	1,1	111,9	2,14	1,0	89,5
	Ставропольский край	3,18	0,64	118,1	1,48	0,67	99,2

Доля совокупной страховой премии СКФО за 9 месяцев 2014 г. составила 1,1%, выплат – 1% от общей суммы договоров страхования на территории РФ. Более половины страховых премий (60,8%) СКФО собирается на территории Ставропольского края, что составляет 0,68 % от общей суммы страховых премий по России. Общая сумма страховых премий и выплат ДМС (кроме ОМС) на территории Ставропольского края за 9 месяцев 2014 г. составила соответственно 4,13 млрд руб. и 1,86 млрд руб. (129,4 % и 124,8% по сравнению с аналогичным периодом 2013 г.). Рост страховых премий опережает рост страховых выплат.

Страховые услуги в 2013 г. на территории Ставропольского края оказывали страховые компании, являющиеся филиалами 86 страховых организаций (89 страховых организаций – в 2012 г.), зарегистрированных на территории других субъектов РФ. Наиболее разветвленная сеть филиалов на территории края отмечена у московских страховщиков (более 75,6%).

Следует отметить, что до 2009 г. данные по ДМС не предоставлялись отдельно в рамках отдельного вида. ДМС консолидировалось со статистикой по страхованию от несчастного случая в разделе «личное страхование» и объединяло данные по сборам ДМС, страхования от несчастных случаев и выезжающих за рубеж. Только с 2009 г. ФССН стал предоставлять отдельно данные по ДМС.

В Ставропольском крае, как и на всем российском рынке страхования, отмечается значительное превышение величины собранной премии над объемом выплат. Так, средний коэффициент выплат по ДМС (кроме ОМС) за 9 месяцев 2013 г. был на уровне 44,9%. В РФ данный показатель еще ниже – 43,08%. В аналогичном периоде 2012 г. коэффициент выплат в крае составлял 46,7%. Динамика поступлений и выплат за 9 месяцев 2013 г. ДМС (кроме ОМС) в разрезе страховщиков представлена на рисунке 2.

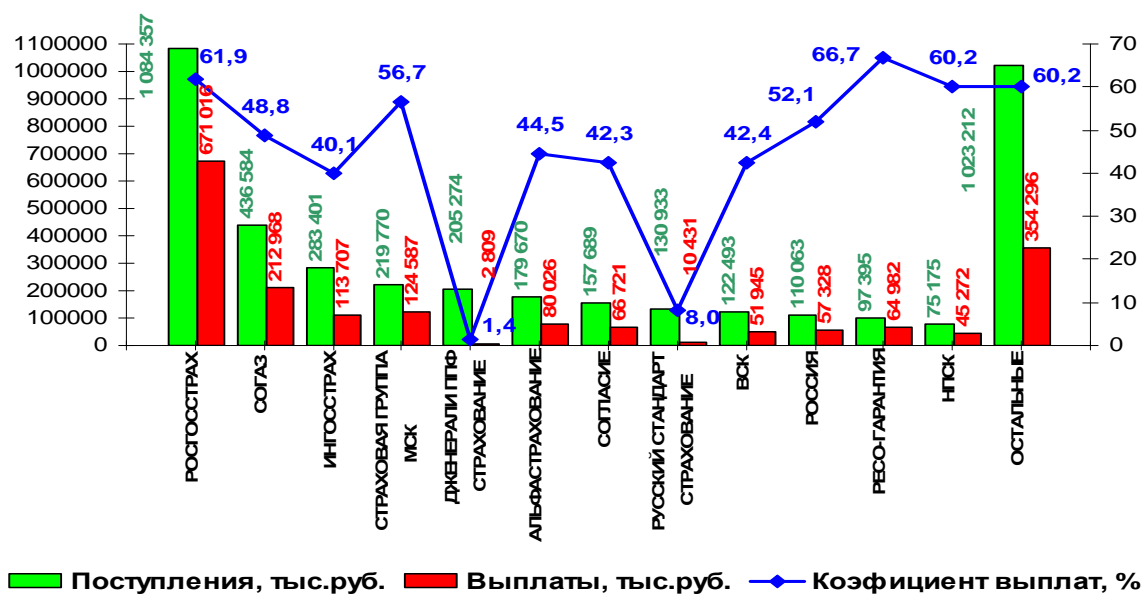


Рис. 2. Динамика поступлений и выплат по ДМС в Ставропольском крае

Первая десятка лидеров страхового рынка Ставропольского края собирает 71,02% всего объема страховых премий (кроме ОМС) по Ставропольскому краю (2 930 234 тыс. руб.), остальные страховые организации занимают 28,98% объема страхового рынка Ставропольского края (1 195 782 тыс. руб.). Лидерами по итогам 9 месяцев 2014 г. в ДМС и обязательном страховании (кроме ОМС) в Ставропольском крае остаются ООО «Росгосстрах», концентрирующее наибольшую долю страховой премии 26,28% (1 084 357 тыс. руб.) и «Страховое общество газовой промышленности» (СОГАЗ) – 10,58% (436 584 тыс. руб.) (табл. 2).

Таблица 2

ТОП – 10 лидеров страхового рынка Ставропольского края
(по размеру страховых премий)

№ ПП	Название страховой компании	Размер страховых премий	
		тыс. руб.	% от всего рынка
1	РОСГОССТРАХ	1 084 357	26,28
2	СОГАЗ	436 584	10,58
3	ИНГОССТРАХ	283 401	6,87
4	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	219 770	5,33
5	ДЖЕНЕРАЛ ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	205 274	4,97
6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	179 670	4,36
7	СОГЛАСИЕ	157 689	3,82
8	РУССКИЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ	130 933	3,17
9	ВСК	122 493	2,97
10	РОССИЯ	110 063	2,67
Итого:		2 930 234	71,02
Остальные:		1 195 782	28,98
Всего по рынку:		4 126 016	100

Укрепило свои позиции ОСАО «ИНГОССТРАХ», занимавшее по итогам 9 месяцев 2013 г. 6 место (4,3%), собранная им за 9 месяцев 2014 г. сумма страховых премий составила 283 401 тыс. руб. (6,87%) (рис. 2).

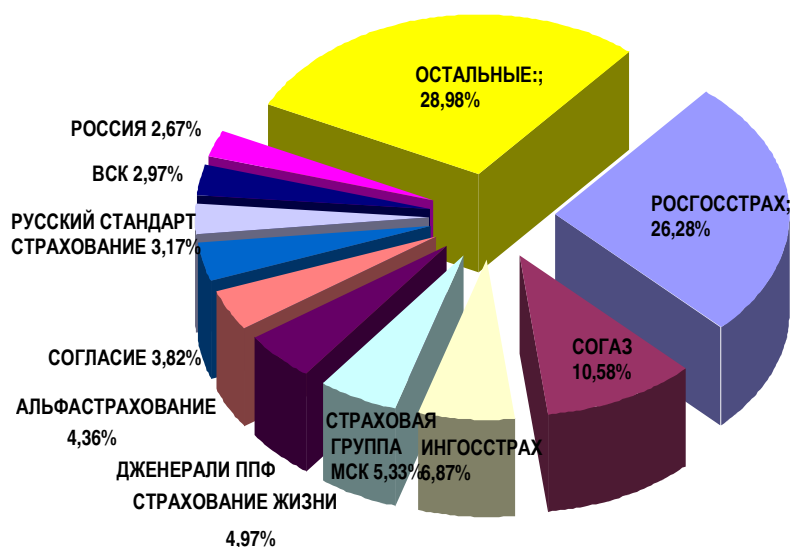


Рис. 2. ТОП – 10 лидеры в ДМС и обязательном страховании в Ставропольском крае (по размеру страховых премий)

Страховщики, лидирующие по страховым премиям по ДМС и обязательному страхованию (кроме ОМС), лидируют и по страховым выплатам (табл. 3).

Таблица 3

Размеры страховых выплат ТОП–10 компании лидеры в ДМС

№ ПП	Название страховой компании	Размер страховых выплат	
		тыс. рублей	% от всего рынка
1	РОСГОССТРАХ	671 016	36,15
2	СОГАЗ	212 968	11,47
3	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	124 587	6,71
4	ИНГОССТРАХ	113 707	6,13
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	80 026	4,31
6	СОГЛАСИЕ	66 721	3,60
7	РЕСО-ГАРАНТИЯ	64 982	3,50

8	РОССИЯ	57 328	3,09
9	ВСК	51 945	2,80
10	НПСК	45 272	2,44
Итого:		1 488 552	80,20
Остальные:		367 536	19,80
Всего по рынку:		1 856 088	100

Лидирует СМК РОСГОССТРАХ, размер страховых выплат которой составил 36,15% от всего объема выплат на рынке медицинских услуг, СОГАЗ – 11,47%, СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК – 6,71% (рис. 3).

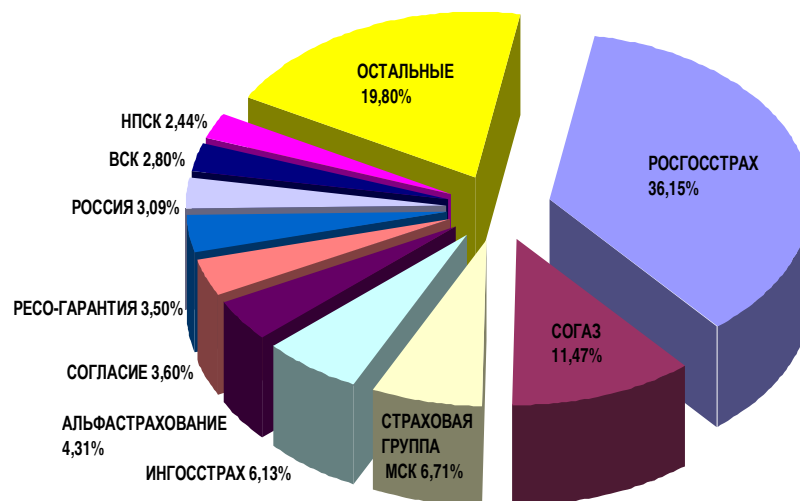


Рис. 3. ТОП – 10 лидеры в ДМС и обязательном страховании в Ставропольском крае (по размеру страховых выплат)

В результате проведенных исследований, становится очевидным, что ОМС сохраняет свои позиции благодаря стабильно поступающим взносам по медицинскому страхованию, 97% средств поступают от ТФОМС. За 9 месяцев 2013 г. средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и причитающиеся к получению СМК, составили 9 127 497 тыс. руб. (в расчете на одного застрахованного – 3358 руб.), в том числе ЗАО МСК «Солидарность для жизни» – 2 493 673 тыс. руб., ООО МСК «ЭМЭСК» – 6 633 752 тыс. руб. Произведена оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам МО, в сумме 8 046 581 тыс. руб. (на одного застрахованного – 2961 руб.), в том числе ЗАО МСК «Солидарность для жизни» – 2 368 398 тыс. руб., ООО МСК «ЭМЭСК» – 5 678 111 тыс. руб.

ОМС является основным направлением социального страхования, которое осуществляется государством и его объем зависит от численности населения края. По состоянию на 30.09.2013 г. численность застрахованных в Ставропольском крае составила 2 717 876 человек. Лидерами по страхованию населения является ООО МСК «ЭМЭСК» – 1 989 898 застрахованных, что составляет 73,22% от общего числа застрахованных, и «Солидарность для жизни» – 727 978 человек, или 26,78% застрахованных.

По ДМС в Ставропольском крае наблюдаются тенденция снижения за 9 месяцев 2012 г. сбора страховых премий (на 3,9% по сравнению с аналогичным периодом 2011 г.) и повышение коэффициента выплат до 63,42% (рис. 4).

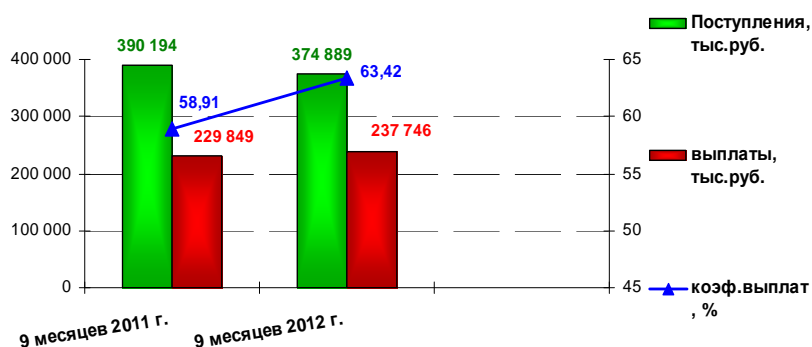


Рис. 4. Отчисления по ДМС в Ставропольском крае

В целом по РФ данная тенденция противоположна, страховые премии по ДМС выросли на 8,7% по сравнению с аналогичным периодом 2011 г., коэффициент выплат снизился с 66,35% до 64,93% (рис. 5).

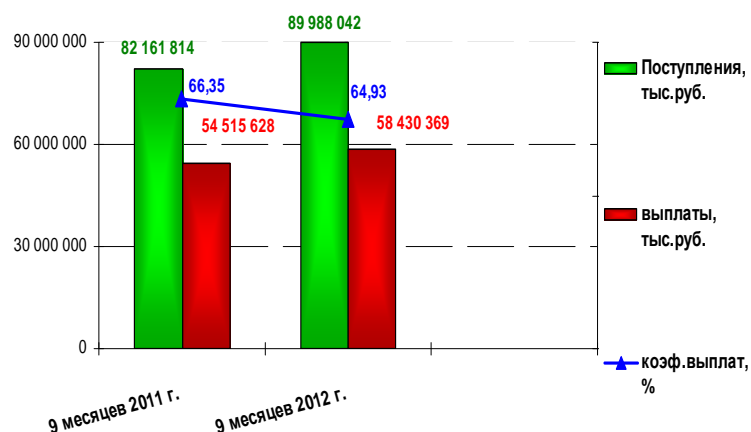


Рис. 5. Отчисления по ДМС в Российской Федерации

По общей сумме страховых взносов и выплат по ДМС Ставропольский край находится на третьем месте среди территорий СКФО. По сумме страховых взносов в расчете на одного жителя – на третьем месте (995 руб.), по выплатам – на четвертом месте (721 руб.) (в 2010 г. по страховым взносам и выплатам – на четвертом). Взносы, собранные на территории края, составили 1,12% от общероссийского объема и 13,6% взносов, собранных в СКФО.

Страховой рынок Ставропольского края характеризуется незначительной капиталовооруженностью страховых компаний, слабой страховой культурой, низкой платежеспособностью населения, низкой инвестиционной привлекательностью рубля, недостаточным технологическим и методологическим обеспечением страховых компаний края, а также проблемой подготовки высококвалифицированного персонала.

Кроме того, наблюдаются проблемы в финансовой системе края: несвоевременное принятие краевого бюджета, бюджетный дефицит, недостаточное финансирование внебюджетных фондов, неисполнение федеральными властями своих обязательств перед регионами, исполнение региональных бюджетов не в денежной, а в ресурсной форме, а также отсутствие в бюджетной политике государства стимулирования заинтересованности региона в преодолении дотационности своих бюджетов.

Продолжает оставаться несбалансированной структура страхового портфеля: удельный вес добровольных видов страхования составляет 11%, обязательное страхование – 89% (в основном ОМС). Для сравнения — в Калмыкии сбор платежей в 2013 г. по ДМС составил 1,8 млрд руб., в Ростовской области – 347,6 млн руб., в Краснодарском крае – 290,2 млн руб., на Ставрополье – 76,7 млн руб. Следовательно, страховой рынок края нуждается в более активной поддержке органов государственной власти.

Развитию ДМС в крае способствует плохое качество медицинского обслуживания в МО. Для получения высококачественной медицинской помощи приходится дополнительно платить собственными средствами, что в сумме выходит значительно дороже, чем стоимость страхового полиса.

В 2013 г. более 90% продаж полисов ДМС в Ставропольском крае приходится на корпоративных клиентов. Абсолютный прирост рынка ДМС достигается в основном именно за счет этого сегмента, как за счет увеличения договоров, так и за счет роста числа застрахованных сотрудников при продлении договоров. Так, доля договоров, заключенных с корпоративными клиентами по ДМС в крае, в 2012 г. составила 84,8%, а в 2013 г. – 89,5%.

Выводы. Следует отметить, что рост числа застрахованных граждан по ДМС объясняется ростом неудовлетворенности населения края качеством оказываемой медицинской помощи. Несмотря на то что население должно быть обеспечено бесплатной медицинской помощью в рамках ОМС, большей части населения приходится доплачивать за получаемую медицинскую помощь с той целью, чтобы она соответствовала требованиям стандарта качества оказываемой медицинской, в том числе и лекарственной, помощи.

В то же время до сих пор отсутствует единая точка зрения в отношении перспектив функционирования ДМС в России, а одним из основных факторов, препятствующих развитию ДМС в современных условиях, является несовершенство законодательного обеспечения. В этой связи следует подчеркнуть актуальность вопросов, касающихся изучения социальных аспектов развития системы ДМС и разработки предложений по совершенствованию ее организации.

Для выявления и анализа ситуации с удовлетворенностью качеством оказываемой медицинской и лекарственной помощи в Ставропольском крае было проведено

социологическое исследование (в виде анкетирования) пациентов стационаров муниципальных образований края.

Список литературы

1. Пыленко В.И. Проблемы добровольного медицинского страхования / В.И. Пыленко, А. Манар // Фармация. – 2014. – № 5. – С. 24–27.
2. Развитие системы страхования лекарственного обеспечения населения в России / В.И. Пыленко, А. Манар, С.А. Парфейников, В.Л. Аджиенко, В.Л. Багирова // Пути и формы совершенствования фармацевтического образования. Создание новых физиологически активных веществ: материалы 5-й Междунар. науч.-метод. конф. «Фармообразование-2013» 16–18 апреля 2013г. – Воронеж, 2013. – С. 152–154.
3. Страхование: Учебник для вузов / Под ред. В.В. Шахова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
4. Страхование. Учебник. В.В.Шахов. М.: ЮНИТИ, 2000.
5. Страхование. Краткое пособие для подготовки к экзамену. М.: БЕК, 2001;
6. Шихов А.К. Страхование: Учебн. пособие для вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. — 431 с.

Рецензенты:

Гацан В.В., д.фарм.н., профессор, заведующий кафедрой организации и экономики фармации Пятигорского медико-фармацевтического института – филиала Волгоградского государственного медицинского университета, г. Пятигорск;

Андреева И.Н., д.фарм.н., профессор кафедры экономики и организации здравоохранения и фармации Пятигорского медико-фармацевтического института – филиала Волгоградского государственного медицинского университета, г. Пятигорск.