

Секция 3
ЭКОНОМИКА ЗДОРОВЬЯ И БЛАГОПОЛУЧИЯ

УДК 369.22

РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ ЗДОРОВЬЯ
В ФОРМИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ

О.А. Волкова

*Липецкий филиал Финансового Университета при Правительстве
Российской Федерации*

В статье рассматривается понятие страхования здоровья и проводится обоснование необходимости страхования здоровья в семейном бюджете. В ходе исследования прослеживается взаимосвязь между страхованием здоровья и экономическим благосостоянием семьи на долгосрочном этапе, формулируются препятствия и проблемы в реализации страхования здоровья, а также выявляются направления совершенствования процесса страхования здоровья для семей в России.

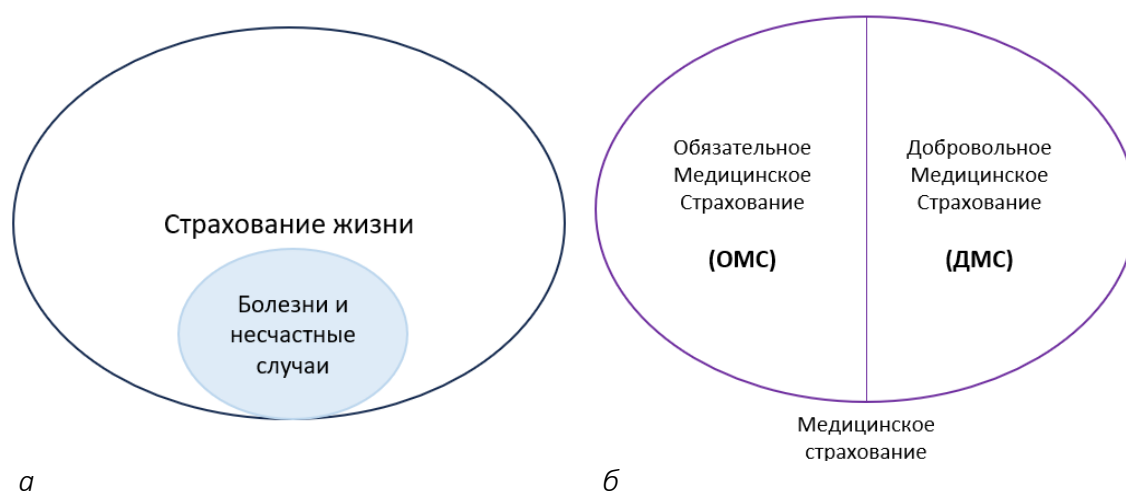
Ключевые слова: *благосостояние, здоровье, ответственность, риск, семья, страхование.*

Глобально меняющийся мир, в котором помимо кризисов в денежно-валютном и политическом секторах, к чему человечество уже с большой долей опыта успело адаптироваться и даже выработать ряд стратегий и правил поведения, в том числе навыков по финансовому сберегательству, все же научил удивлять и это ситуация с пандемией COVID-19. Закрытые границы, отказы в перелетах и доставках, огромные простои и финансовые потери бизнеса и каждого из членов общества, но в дополнение к этому гигантские потери самого ценного-человеческих жизней. Произошедшая в начале 2020 года трагедия, еще раз обнажила уже ранее мелькавшую на горизонте финансового планирования и обращения жизни граждан России- развитие и масштабирования, в том числе и через просветительскую работу, институт страхования здоровья и жизни.

Страхование здоровья - заключение между гражданином и страховой организацией, договора на выплату заранее обозначенного объема денежных средств в ситуации наступления страхового случая (болезни). Сумма, которую гражданин получит при наступлении ситуации, указанной в договоре, как «стра-

ховой случай» соизмерима с расходами на лечение, восстановление и устранение морального и физического вреда в период болезни. Страховая структура медицины в России начала формироваться еще в начале, XX века, а именно в 1912 году, когда был сформирован и принят пакет законов о системе страхования жизни и здоровья рабочих.[1] Следует отметить, что страхование здоровье самое молодое из классических направлений страхования, для сравнения первое страховое общество в России издало Указ о совей деятельности в 1830-е годы, базируя свою деятельность на защите имущества от пожаров. Современный период процедуры страхования в России располагает следующими видами страхования здоровья, их можно разделить на входящие в укрупненную группу страхования жизни и медицинское, которые в свою очередь разделяется на обязательное и добровольное.

Более подробно местоположение в институте страхования видов страхования здоровья представлено на рисунке 1.



**а – укрупненная группа рискового страхования жизни;
б – медицинское страхование**

Рисунок 1. – Виды страхования здоровья в России [2]

Процедура страхования здоровья несет в себе ряд целей, которые особым образом превалируют в обстановки внешних вызовов и экономических неурядиц:

- безопасность для семьи и семейного бюджета в ситуации затяжной болезни, инвалидности или потери одного из родителей;
- возможность получение качественной, всеобъемлющей и своевременной медицинской помощи;
- реализация в полном объеме лечения и реабилитации в случае болезни или инвалидности;

- является необходимостью при заключении ряда долговых соглашений с банком (например, ипотечный кредит);
- обязательна при работе на ряде профессиональных должностей (профессиональные спортсмены, актеры-каскадеры, военные);
- страхование здоровья снимает бремя по поиску и выбору клиники и дополнительным поискам юристов при наступлении страхового случая.

Возможность обеспечения гражданином реализации своих базовых потребностей в современном обществе происходит через применение им своих функций в ходе трудовой деятельности. [3] Наличие у него иных видов оплачиваемых хобби, а также несовершеннолетних иждивенцев, пожилых родственников или одного из супругов, находящихся во временной нетрудоспособности, все это является обстоятельствами, отягчающими успешность самостоятельного финансирования процедур по медицинской помощи в ситуации затяжной болезни. И даже наличие дополнительных форм дохода, не имеет возможности обстоятельно и всеобъемлющей реализации всего необходимого комплекса медицинских мер в ряде случаев, а также ставит под удар, имеющийся как у самого гражданина, так и у членов его семьи уровень и формат жизни. Аналогично с тем, как государство и субъекты страны формируют доходные и расходные части бюджета, имея при этом весомый горизонт планирования, в том числе и в ситуации высоко турбулентных внешних обстоятельств, бюджет семьи, так же требует наличия гарантий реализации устойчивых стратегий и целей совместно с мерами по антикризисному регулированию и страхованию.

Подходя к формированию бюджета семьи на основании правила «50/20 и 30» созданного Элизабет Уорнор, то расходы реализуемые на оплату страхования здоровья входят для семьи в «окно 50», а именно здесь располагаются траты являющиеся необходимыми, так как отказ от их реализации существенно снизит качество жизни и сделает бессмысленными дальнейшие «окна расходов». Интересным является тот факт, что пренебрежение данной статьей из обязательного «окна» в краткосрочной перспективе дает финансовый прирост в бюджет, что в дальнейшем расходуется на «окно 20»-сбережения или «окно 30»-развлечения, но в среднесрочном аспекте, уход от медицинского страхования демонстрирует результирующую возможность банкротства семьи в срок до двух месяцев. [4]

Основными факторами, которые сегодня можно выделить, как препятствия при реализации системы страхования здоровья в России являются:

- крайне низкий уровень информированности населения об институте страхования здоровья в России, при условии, что он также является в нашей стране довольно-таки молодым финансовым направлением;

– отсутствие в России культуры страхования жизни и здоровья; зачастую граждане встречаются с процедурой страхования при заключении залогово-кредитных обязательств впервые и по их завершению прекращают реализации страхования;

– «суеверно- мифологизированное» отношение к страхованию здоровья и жизни (застрахуешься заболеешь; примета плохая страховаться, а то удача и силы покинут; раньше не страховались и мы не будем);

– страх перед мошенническими действиями групп лиц, выдающих себя за официальные финансовые организации;

– отсутствие понимания системы оценивания и расчета стоимости страховых полюсов и страховых выплат;

– нормативная неопределенность в отношении разных видов страхования;

– высокая стоимость страховых полисов;

Уже сегодня в Российской Федерации реализуется большой комплекс мер по развитию и масштабированию процесса страхования жизни и здоровья для семей, направленных как на молодых людей, пожилых родственников, членов семей работающих на опасных направлениях деятельности: проводятся онлайн-занятия по страховой грамотности «Банком России», Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации реализует ежегодные Конференции и симпозиумы с присутствием научных- деятелей и экспертов из бизнес с сообществ направленных на аккумуляцию информации и масштабированию деятельности по страховой грамотности семей. Для повышения эффективности страхования здоровья с целью упрочнения благосостояния семей ы России, представляется возможным в ходе данного исследования сформулировать следующие предложения:

– разработать государственные программы поддержки для граждан и семей, которые впервые реализовали страхование жизни и здоровья себя и всех членов своей семьи, возможно введение почетного знака отличия, связанного с заботой о здоровье и благополучии семьи;

– сформировать необходимый комплекс страховых продуктов доступных и выгодных для всех территорий и групп населения;

– продолжать и расширять комплекс мероприятий, направленных на повышение и развитие финансовой и именно страховой грамотности у населения страны;

– каждому из нас не забывать о важности и необходимости личной ответственности и личного примера, как со стороны работодателя, преподавателя, руководителя в отношении реализации мер по страхованию здоровья.

Механизм страхования жизни на сегодняшний день является одним из наиболее востребованных видов страхования во всем мире, что в свою очередь объяснимо, как сложностью экзогенных финансово-экономических и социальных процессов в мире, так и направленностью своих мер по отношению к самому ценному, что есть у человека- сохранению его здоровья, на благо жизни его семьи. Развитие в России института страхования здоровья полезен как для всего государства в целом, с точки зрения дополнительной финансовой защиты населения, но и для каждого гражданина и домохозяйства в частности, вне зависимости от его возраста, вида занятости, доходов, социального статуса, региона проживания.

Список использованных источников

1. Архипов, А. П. Социальное страхование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. П. Архипов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2025. — 329 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16336-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561960> (дата обращения: 27.10.2025).
2. Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для вузов / А. Д. Баранова. — М. : Юрайт, 2025. — 194 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09233-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/565283> (дата обращения: 20.10.2025).
3. Миропольская, Н. В. Основы социального страхования : учебник для среднего профессионального образования / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина ; под редакцией Л. М. Сафиной. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Юрайт, 2025. — 149 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10453-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/564736> (дата обращения: 07.10.2025).
4. Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова, Г. В. Чернова, С. А. Калайда. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2025. — 232 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15857-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561269> (дата обращения: 01.10.2025).