

УДК 368.97

**К вопросу о применении страхования в туризме****Никонова Т.В.**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры сервиса и туризма Поволжской государственной академии физической культуры, спорта и туризма (Казань)

**Розанова Л.Н.**

Кандидат географических наук, доцент кафедры сервиса и туризма Поволжской государственной академии физической культуры, спорта и туризма (Казань)

**Мустафина А.А.**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры сервиса и туризма Поволжской государственной академии физической культуры, спорта и туризма (Казань)

*В статье исследовано влияние макроэкономических факторов на число выезжающих за рубеж с целью туризма российских граждан. Проведено изучение стандартных и расширенных программ страхования выезжающих за рубеж, а также выявлены проблемные аспекты страхования граждан, выезжающих за рубеж.*

*Ключевые слова: страхование выезжающих за рубеж, страхование туристов, выездной туризм, добровольное страхование имущественных интересов граждан, выезжающих за рубеж.*

На развитие туристского сектора экономики в 2014 г. повлияли такие явления, как нестабильная экономическая конъюнктура, выразившаяся в девальвации рубля по отношению к иностранным валютам, введение санкций по отношению к России и, как следствие, усиление конкуренции на туристском рынке. Девальвация рубля отразилась на росте стоимости турпродуктов, соответственно, на снижении активности клиентов туристских организаций. Отдельные потребители отложили свои поездки в ответ на введение санкций по отношению к России. Следствием снижения активности потребителей стало усиление конкуренции на туристском рынке, что заставило, в свою очередь, компании демпинговать.

Вместе с тем ситуация на туристском рынке нашей страны такова, что выездной туризм по своим характеристикам превышает въездной и внутренний. Представляется целесообразным с этой точки зрения изучить влияние отдельных факторов на количество выезжающих в целях туризма российских граждан (табл. 1).

В качестве исследования нами выделены такие переменные, как количество выезжающих из России в целях туризма (тыс.чел.), среднедушевые денежные доходы населения по РФ (руб./мес), изменение курса рубля к доллару США (руб.), динамика процентов по кредитам физ.лиц (%), число работников турфирм (чел.).

**Таблица 1**  
**Динамика изменения показателей развития туристского рынка [1-3]**

Годы	Выездной туризм, тыс. чел	Курс рубля к доллару США, руб.	Среднедушевые денежные доходы населения по РФ, руб./мес	Проценты по кредитам физ.лиц, %	Число работников турфирм, чел.
2010	12605,05	30,35	18958,40	18,9	48312
2011	14495,89	32,19	20780,00	17,3	47452
2012	15332,14	30,37	23221,10	19,7	48662
2013	18291,74	32,66	25928,20	17,1	49870
2014	17611,57	56,24	27887,40	17	н/д

Проведенный анализ показал, что наибольшая корреляционная взаимосвязь наблюдается между среднедушевыми денежными доходами населения по РФ, числом работников турфирм и выездным туризмом (коэффициенты составили 0,95 и 0,83, соответственно). Также немаловажное влияние на выезд граждан за рубеж оказывает курс валюты и проценты по кредитам физических лиц (коэффициенты составили 0,52 и -0,6, соответственно) (табл. 2). Таким образом, при увеличении среднедушевых денежных доходов населения, снижении курса валюты, снижении процентных ставок по кредитам физических лиц можно ожидать увеличение количества граждан, выезжающих за рубеж в целях туризма.

Немаловажным фактором повышения качества туристских услуг является предоставление страхового обеспечения гражданам, выезжающим за рубеж.

При предоставлении туристских услуг представляется возможным применить такие виды страхования, как страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору; страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование финансовых рисков. При этом турфирма может выступать либо в качестве страхователя, либо в качестве страхового агента. Например, в компаниях «Росгосстрах» и ОСАО «Ингосстрах» предлагаются следующие виды страхования туристов [4; 5]: страхование медицинских расходов; страхование от несчастных случаев; страхование багажа на время поездок; расходование вследствие отмены поездки или изменения сроков пребывания за границей.

**Таблица 2**  
**Корреляционная взаимосвязь факторов развития туристского рынка**

	Курс рубля к доллару США, руб.	Среднедушевые денежные доходы населения по РФ, руб./мес	Проценты по кредитам физ.лицам, %	Число работников турфирм, чел.
Выездной туризм, тыс.чел.	0,52	0,95	-0,6	0,83

Остановимся подробнее на страховании туристов, выезжающих за рубеж. По действующим правилам, туристская компания (туроператор, турагент) обязана обеспечить гарантии финансовых расходов, если правовыми нормами страны выезда граждан установлены условия о гарантированном

финансовом обеспечении медицинских расходов персон, временно находящимся на ее территории. Страхование туристов на случай внезапного заболевания и от несчастных случаев является основной формой предоставления таких гарантий [6, ст. 17].

В соответствии со ст. 14. Федерального закона от 15.08.1996 г. № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию», оплата медицинской помощи гражданину Российской Федерации при выезде из Российской Федерации осуществляется согласно условиям, предусмотренным полисом медицинского страхования или заменяющим его документом, действительными для получения медицинской помощи за пределами территории Российской Федерации, либо при наличии гарантии физического или юридического лица, приглашающего гражданина Российской Федерации, возместить расходы на оказание медицинской помощи (лечение в медицинской организации) гражданину Российской Федерации [7].

При страховании граждан, выезжающих за рубеж, российские страховщики предлагают несколько программ. Все эти программы в обязательном порядке включают следующие пункты [5]: расходы на передачу экстренных сообщений; расходы на получение необходимой медицинской информации; медицинские расходы; расходы по транспортировке застрахованного; расходы по досрочному возвращению застрахованного на родину в экстренной ситуации; расходы по эвакуации детей, сопровождающих застрахованного. По данным ОСАО «Ингосстрах», в условиях кризиса 2014 г., когда количество российских туристов уменьшилось на 30-50 %, страховку приобрели 3 млн. человек, в то время как в 2013 г. застраховали медицинские расходы около 4,5 млн. граждан, выезжающих за рубеж [8].

Проведенный авторами анализ показал наличие следующих проблем, возникающих в рамках страхования туристов, выезжающих за рубеж.

Во-первых, отсутствие спроса на страховые продукты со стороны насе-

ления. Зачастую российские туристы приобретают страховку только в случае обязательного условия при получении визы, что является следствием низкого уровня платежеспособности. Туристы заинтересованы в дешевых туристических путевках, а страховка утяжеляет туристический продукт. Как было установлено выше, наблюдается высокая корреляция между рынком туруслуг и среднедушевыми доходами населения по РФ (0,95).

Вместе с тем, согласно статистике ОСАО «Ингосстрах», в 2014 г. на 3000 тыс. застрахованных граждан, выехавших за рубеж, произошло 43000 страховых случаев [8]. В Турции было порядка 18 тыс. страховых случаев, Египет – 5 тыс. страховых случаев, на страны Шенгенского соглашения приходится 11 тыс. страховых случаев. Согласно мировой статистике, из 100 тыс. выехавших за рубеж 8 тыс. обратятся к врачу, при этом 4 тыс. будут вынуждены надолго остаться в постели, 50 понадобится авиа эвакуация, 1 человек умрет, а 1,1 тыс. окажутся нетрудоспособны по возвращении [9].

Во-вторых, существует проблема страховой неграмотности туристов, выезжающих за рубеж. Российские граждане имеют низкую финансовую грамотность о необходимости страхования туристов, о видах страховых продуктов и условиях страхования туристов, выезжающих за рубеж. Зачастую россияне не осведомлены об алгоритме действия при возникновении страховых случаев. Все это становится следствием отсутствия общей финансовой грамотности, определенной степени инфантильности и надежды на помощь со стороны государства, а также некомпетентности туроператоров (турагентств).

При приобретении полиса необходимо иметь информацию о том, будет ли страховая компания сама оплачивать медицинские расходы или лишь возмещать расходы туристу. Кроме того, необходимо уточнять перечень событий, которые не будут являться по полису страховыми случаями, а также заключен ли договор с сервисной ассистанской компанией.

Частичным решением данной проблемы могут стать внесения законодательных изменений со стороны Мегарегулятора. В соответствии с текстом проекта закона, в федеральный закон «Об основах туристской деятельности» планируется внести пункт, согласно которому туркомпании обязуются предлагать туристам письменно страхование медицинских расходов на сумму не меньше 2 млн. рублей, а при отказе от страховки принимать отказ в письменной форме. Соответственно, в законе «О порядке выезда за рубеж» планируется добавить пункт, который будет исключать бесплатную помощь со стороны государства при необходимости оказания неотложной медицинской и эвакуационной помощи российским гражданам, находящимся за рубежом. Таким образом, в экстренных ситуаци-

ях государство в лице МЧС России будет оказывать помощь, однако на территории РФ потерпевший будет обязан возместить понесенные расходы [10].

В-третьих, недостаток страховых сумм. По данным экспертов, один день пребывания в клинике в Турции обходится в сумму до 100 у.е., из чего следует, что при серьезных угрозах здоровью граждан, запланированная федеральным законом сумма будет недостаточна. Тем не менее говорить о повышении уровня страховых сумм преждевременно, так как, по мнению туркомпаний, введение в соответствующие законодательные акты уже указанных изменений может серьезно снизить уровень рынка туруслуг в сфере выездного туризма, что связано с низким уровнем платежеспособного спроса.

В-четвертых, страховщики включают в полисы франшизы по медицинским расходам, как правило, на уровне 50 у.е. Однако российский турист в случае его информированности о наличии франшизы в страховом полисе будет откладывать время обращения за врачебной помощью до появления серьезных угроз его здоровью, так как до последнего будет сомневаться за чей счет будет оплачиваться обращение к врачу. По данным ОСАО «Ингосстрах», страховые случаи в летний период включают в себя, во-первых, вирусные заболевания (отиты, фарингиты, ОРВИ), на втором месте – гастроэнтерит, отравления, на третьем – травмы, и на четвертом – сердечнососудистые заболевания. В зимний период – немного другая статистика. На первом месте – травмы, на втором месте – вирусные заболевания, на третьем – гастриты [8].

В-пятых, существует также ситуация мошеннических действий со стороны граждан, выезжающих за рубеж. Например, турист приносит счета в несколько страховых компаний по расходам на экстренную стоматологическую помощь из одной клиники от одного врача. Решением данной проблемы выступает внесение страховщиками в полис ограничений на расходы на экстренную стоматологическую помощь до 200-400 у.е. Также известны случаи, когда граждане, выезжающие в Таиланд на несколько месяцев, зачастую из районов крайнего севера, не приобретают полис из-за его высокой стоимости. При возникновении страхового случая данные граждане покупают полис через Интернет. Реакцией на подобные действия стало введение со стороны страховщиков так называемой временной франшизы, заключающейся в отсрочке начала действия страхового полиса, например, на 5-7 дней [8]. Кроме того, Всероссийский союз страховщиков предложил одобрить закрытый перечень событий, наступление которых признается страховым случаем. Это необходимо, так как страховые компании не могут гарантировать оказание уровня медицинской помощи по стандартам Российской Федерации, страховщик лишь оплачивает медицинские расходы.

Таким образом, в сфере страхования граждан, выезжающих за рубеж, существует потенциал для дальнейшего развития.

#### *Литература:*

1. Официальный сайт Федерального агентства по туризму. – URL: <http://www.russiatourism.ru>
2. Центральный банк Российской Федерации. – URL: <http://cbr.ru>
3. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>
4. Официальный сайт ОСАО «Ингосстрах». – URL: <http://www.ingos.ru/ru>
5. Официальный сайт ОАО «Росгосстрах». – URL: <http://www.rgs.ru>
6. Федеральный закон от 24.11.1996 г. №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // Российская газета. – 1996. – 3 декабря. – № 231.
7. Федеральный закон от 15.08.1996 г. № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» // Российская газета. – 1996. – 22 августа. – № 159.
8. Если человек застрахован в «Ингосстрахе», он не может остаться без поддержки страховой компании // Коммерсантъ-FM, 29 апреля 2015 г. – URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2718145>
9. Чижкова О. Лишь 5% туристических страховых полисов включают расширенный перечень услуг // Российский союз туриндустрии. – URL: <http://www.ratanews.ru>
10. Даниленко Д. Законопроект о медстраховании туристов хотят принять к началу лета // ТурДом. – 2015. – 15 мая. – URL: <http://www.tourdom.ru/news/?team=310>

## **Application of Insurance in Tourism**

***T.V. Nikonova, L.N. Rozanova, A.A. Mustafina***  
***Volga Region State Academy of Physical Culture, Sports and Tourism***

*The paper deals with the impact of macro-economic factors on the amount of Russian tourists travelling abroad. The authors of the article analyze standard and expanded travel insurance programs and reveal the problems in this sphere.*

*Key words: travel insurance, traveler's accident insurance, international tourism, private travel insurance of property interests.*

