

УДК 346.62:379.85+910(082)

К ВОПРОСУ О СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СНИЖЕНИЯ ТРАВМАТИЗМА В СФЕРЕ ТУРИЗМА В РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ

Друзин Р. В.¹, Кузнецов М. М.¹, Тихоненко А. А.², Федуличева Е. А.²

¹*Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, Симферополь, Российская Федерация*

²*Медицинский центр «А2МЕД», Симферополь, Российская Федерация*

E-mail: druzinrv@gmail.com

В статье отмечается, что характер опасностей находится в тесной зависимости от вида туризма, а также влияет на тип проявления несчастных случаев в нем. Финансовое обеспечение предотвращения несчастных случаев зависит от субъектов туристской деятельности (отдыхающие, туроператоры, турагенты, отельеры, рестораторы, другие организаторы отдыха, государство, страховые компании). В целом, механизм финансового обеспечения ответственности туроператоров является эффективным способом защиты прав и законных интересов туристов, но нуждается в дальнейшем развитии. Роль страхования в туристской деятельности достаточно велика, а в связи с последним событиями и ростом спроса на внутренний туризм, поднимаются вопросы безопасности, делая страхование необходимым условием, способным если не предотвратить, то хотя бы предоставить финансовую поддержку при наступлении страхового случая. Для государства спектр как финансового обеспечения, так и финансовых потерь шире, в частности, это связано с ростом числа нетрудоспособных. Нетрудоспособность пострадавших приводит к снижению ВВП. Для оценки суммарных потерь ВВП можно использовать показатель K_n – потери в виде снижения ВВП, предложенный авторами. В общем, каждый несчастный случай также создает большое количество бюрократических и правовых процедур, что приводит к расходам государства в виде оплаты человеко-часов административного персонала, сотрудников правоохранительных органов.

Ключевые слова: финансовая нагрузка, финансовое обеспечение, туристская страховка, травматизм.

ВВЕДЕНИЕ

Последствия пандемии в 2020–2021 гг., СВО (2022 г.), ограничения, введенные странами, специализирующимися на туристских услугах, в виде веера санкционных мер и запретов способствовали активизации внутреннего туризма в разных его видах – экскурсионном, пляжном, оздоровительном, событийном, экстремальном и т. д.

Увеличение числа отдыхающих, в частности, в Крыму приводит к нагрузке на региональную инфраструктуру, что, несомненно, станет фактором роста несчастных случаев с участием туристов (при отсутствии адекватного состояния материально-технической базы и штата специалистов). Предотвращение несчастных случаев связано с готовностью и укомплектованностью специальных служб (например, в Республике Крым – это ГКУ РК «Крым-Спас» и ГУ МЧС России по Республике Крым), устранение последствий – с готовностью и оснащенностью учреждений здравоохранения, в первую очередь, станций скорой медицинской помощи (в Республике Крым – подразделения ГБУЗ Республики Крым «Крымский республиканский центр медицины катастроф и скорой медицинской помощи»).

Прогнозирование направлений и объема туристического потока, потребности в «средствах производства» для указанных служб являются наиболее актуальной задачей для гарантирования безопасного отдыха граждан в рамках потребления внутреннего туристского продукта.

Основные вопросы в рамках предмета исследования касались страхования туристских рисков и проявления опасных явлений в этой сфере. Им посвящены труды таких авторов, как Бармина А. Н., Зобовой Е. В., Казновой М. И., Карнацевича И. В., Ковалевой С. А., Никулиной Н. Н., Сафиной Л. М., Соколова А. С., Черниковой Л. И. и др.

Несмотря на это, вопросы финансовой составляющей безопасности туристской деятельности и, в частности, вопросы финансовой нагрузки вследствие травматизма остаются актуальными для исследования.

В связи с этим целью данной статьи является обоснование концептуальных основ системы финансового обеспечения снижения травматизма в сфере туризма в Республике Крым.

ОСНОВНОЙ МАТЕРИАЛ

В Республике Крым наиболее популярными видами туризма для приезжих являются рекреационный (пляжный), познавательно-культурный (экскурсионный) и лечебный (оздоровительный), а для местных жителей популярными видами туризма выступают поездки выходного дня (экскурсии) и походы (пешие, водные, горные и др.). Соблюдение правил личной безопасности является залогом качества организации и приводит к минимуму негативных последствий во время отдыха: во-первых, травмы различной степени тяжести, а во-вторых, травмы, не совместимые с жизнью. Наиболее часто негативные последствия субъективного и объективного характера происходят с туристами трудоспособного возраста (молодежью).

Как отмечает А. Н. Бармин, «проблемы опасности и выявления возможных опасностей – одна из основных проблем в туризме, решение которой возможно только в результате целенаправленной работы по анализу несчастных случаев с туристами» [1].

Если рассматривать такой популярный вид отдыха в Республике Крым, как походы, то опасности на маршруте можно свести к следующим факторам (табл. 1).

Таблица 1

Характеристика опасных природных явлений в туристических походах

Вид туризма	Характер опасности	Тип несчастных случаев и травм
Пеший	Характер пересеченного рельефа, неправильный подбор обуви, одежды, погодно-климатические	Потертости, растяжение связок, солнечный удар, воспалительные заболевания глаз, простудные заболевания
Водный	Намокание одежды, снаряжения, опрокидывания плавсредства, падение в воду, ошибки в использовании снаряжения для дайвинга	Простудные заболевания, утопление, переохлаждение, ранения, нарушение процессов в организме
Горный	Опасности горного рельефа (камнепады, сход лавин, паводок), солнечная радиация, резкое изменение метеоусловий	Переломы, ушибы, обморожение, заболевания глаз, ранения острыми предметами (ледорубами, кошками и т. п.)

К ВОПРОСУ О СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СНИЖЕНИЯ...

Вид туризма	Характер опасности	Тип несчастных случаев и травм
Велосипедный, Маунтбайк	Падения, неправильный подбор обуви, одежды, отсутствие снаряжения	Ушибы переломы, сотрясение мозга, попадания инородных предметов в глаза
Зимний	Характер заснеженного рельефа, обледенение нависающих предметов (ветки деревьев, провода и т. д.), обрывы снежных карнизов, мостов через ледниковые трещины, лавины	Ушибы, переломы, смерть от удушья в лавине, обморожения, ожоги пламенем
Научно-познавательный	Нападение диких животных, инфекции, погодно-климатические	Ранения, ушибы, сотрясения мозга, ослабление защитных функций организма, иммунитета, инфекционных заболеваний

Составлено авторами на основе источника [1].

Таким образом, «одной из наиболее значимых и сложных проблем в современном туристском движении является проблема обеспечения участников спортивных туристских походов безопасности, присутствие элементов случайности, которые невозможно устранить, что делает поход мероприятием повышенной опасности. Однако возможным является заблаговременное выявление случайностей и сведение к минимуму их негативных последствий» [2].

Личная безопасность отечественного отдыхающего затрагивается в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [3]. Законодательство Российской Федерации о туристской деятельности относит вопросы безопасности туризма к принципам государственного регулирования туристской деятельности, а также ключевым функциям органов исполнительной власти [4].

«Зачастую опасность представляют не сами природные явления, а неподготовленность к ним туристов, что, в частности, бывает при внезапных изменениях погоды и ее нехарактерных проявлениях для данного географического района или сезона. Следовательно, основная причина несчастия заключается в неправильном поведении людей» [5].

Тем не менее, не только поведение туристов приводит к наступлению несчастного случая, но и включение безопасности в сам туристский продукт также играет существенную роль. Здесь основной вопрос относится к сфере финансовых затрат, которые участники туристской индустрии учитывают либо нет.

Финансовое обеспечение предотвращения несчастных случаев зависит от субъектов туристской деятельности (отдыхающие, туроператоры, турагенты, отельеры, рестораторы, другие организаторы отдыха, государство, страховые компании). Данный процесс связан с профилактическими мерами, соблюдением требований безопасности. Так, для отдыхающих – это получение знаний по особенностям поведения на отдыхе (на воде, в горах и т. п.), экипировка, физическая подготовка; для организаторов отдыха – расходы, связанные с обеспечением безопасности, улучшением материально-технических средств, оборудования, содержанием штата персонала, связанного с организацией безопасности и контролем поведения при отдыхе; для государства – подготовка и улучшение регламентов

организации отдыха, контрольные мероприятия, пропаганда безопасного отдыха (в том числе через СМИ, социальные сети, кинематограф), создание безопасной инфраструктуры (возможно ГЧП или коллаборация с организаторами отдыха). В целом, механизм финансового обеспечения ответственности туроператоров является эффективным способом защиты прав и законных интересов туристов, но нуждается в дальнейшем развитии.

По мнению Л. М. Низовой и И. Г. Кислицыной, «в последние годы законодательными актами в сфере здравоохранения и социальной защиты населения рекомендуется использовать межведомственное взаимодействие заинтересованных органов и организаций. С точки зрения достижения целей и задач в реализации национального проекта «Здравоохранение» особую значимость имеет деловое партнерство как приоритет развития социального взаимодействия» [6].

В рамках финансовой основы профилактических мероприятий может стать психологическая составляющая организации путешествия, для чего необходимо развитие необходимых компетенций у сотрудников турфирм. Так, «учет подобных обстоятельств должен стать важным моментом при работе с клиентом, обеспечивая его психологическую подготовку как еще один фактор безопасности туризма. В связи с этим возникает вопрос о психологической составляющей подготовки специалистов туристической индустрии» [7].

Расходы страховых компаний, связанные с профилактическими мерами, незначительны – проспекты, листовки, которые могут предоставляться клиентам при заключении договоров страхования (медицинских, от несчастных случаев, на случай смерти). При этом страховые компании могут косвенно влиять на свои потенциальные риски через существующие статистику несчастных случаев и актуарную математику, что отражается на страховых тарифах, особенно для экстремального туризма и экстремальных видов спорта.

Финансирование последствий несчастных случаев в туризме отличается для разных субъектов туристской деятельности.

Для собственно отдыхающих – издержки на организацию спасения (чаще обеспечиваются государством), расходы на лечение (возможно покрытие через ОМС – базовые лекарства, чаще всего не самые эффективные, полисы добровольного страхования), расходы на реабилитацию.

Для Российской Федерации и для Республики Крым, в частности, остаются актуальными вопросы, связанные с «популяризацией видов страхования отечественных туристов по России, для чего необходимо сделать разбивку на подвиды и для каждого из них установить свой объем финансового обеспечения» [8].

Страхование в туризме способно если не предотвратить, то хотя бы предоставить финансовую поддержку при наступлении страхового случая.

«Страховой риск наносит материальный ущерб при его реализации под воздействием неблагоприятных факторов (рисковых обстоятельств) и имущественного интереса страхователя по компенсации возможного ущерба или дополнительных расходов» [9].

В связи с этим туристская страховка покрывает больше страховых рисков, чем ОМС (табл. 2).

Таблица 2

Преимущества по видам страховок в туризме

Полис ОМС (бесплатно)	Туристская страховка (платно в день)
<ul style="list-style-type: none"> • Первая медицинская помощь; • Стационарное лечение. • Некоторые заболевания, покрываемые полисом ОМС, могут считаться нестраховым случаем для туристской страховки 	<ul style="list-style-type: none"> • Вызов врача на дом, либо доставка пострадавшего в больницу; • Покрытие расходов на лекарства, транспортировку и эвакуацию; • Госпитализация и стационарное лечение в частных клиниках; • Лечение коронавируса; • Экстренная стоматология; • Укус клеща; • Возвращение домой детей, если они остались без присмотра из-за болезни или несчастного случая с застрахованным, и другие опции на выбор.

Источник: составлено авторами

В отечественной практике существуют две формы страхового обслуживания туристов: компенсационная и сервисная.

Сервисная страховка – самая распространенная. Это когда страховая компания отправляет деньги за лечение напрямую госпиталю. Застрахованный сам счета не оплачивает, кроме тех случаев, когда, например, больница по каким-то причинам принимает только наличные.

Компенсационная страховка – когда турист платит за лечение сам, потом собирает документы, по возвращении передает их страховой компании и получает свои деньги назад.

Расходы на туристскую страховку для отдыха в регионах РФ (например, Республике Крым) ниже в отличие от затрат на страховку для отдыха за границей, но цена зависит от определенных факторов:

- Возраст туриста. Страховки для детей и пожилых людей всегда дороже.
- Продолжительность поездки. Страховка рассчитывается посуточно (от 30–40 рублей в сутки и выше).
- Количество рисков. Чем больше будет опций в страховке, тем дороже она обойдется.

Отдельно стоит выделить финансовые потери, связанные с потерей/утратой трудоспособности на определенный период (в случае переломов – не менее 21 дня), отвлечение членов семьи пострадавшего на обеспечение лечения и реабилитацию, недополучение доходов (в виде заработной платы, предпринимательской прибыли и т. п.).

Для организаторов туризма выделяют расходы на спасение (чаще обеспечиваются государством), оказание первой медицинской помощи (содержание постоянного штата специалистов, обновление оборудования, медикаментов), финансовые потери – возможные штрафы, убытки, прочие санкции при несчастном случае, потеря/снижение репутации организатора.

Необходимо учитывать и затраты на обеспечение договоров с региональными ассистансами, которые занимаются организацией медпомощи (поиск частной клиники, а при отсутствии такой возможности, обеспечивает запись на платный приём в государственную больницу). «Ассистанс – это услуги в рамках договора страхования, оказываемые в необходимое время как в натуральной форме, так и в денежной посредством медицинского, финансового и технического содействия» [10].

Для государства спектр как финансового обеспечения, так и финансовых потерь шире. Финансовое обеспечение определяется несколькими направлениями: бюджет ГКУ РК «Крым–Спас», частично бюджет ГУ МЧС России по Республике Крым, ГБУЗ Республики Крым «Крымский республиканский центр медицины катастроф и скорой медицинской помощи» в части отвлечения персонала, транспорта и оборудования на оказание помощи при несчастном случае. Также расходы на лечение пострадавших требуют дополнительного финансирования для местных больниц. Частично данные расходы компенсируются страхованием (как обязательным, так и добровольным).

На сегодняшний день средние нормативы, установленные федеральной Программой государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи (ПГГ) с детализацией по видам, условиям и формам медицинской помощи, являются исходной точкой для планирования территориальных ПГГ на текущий год и плановый период 2022–2023 гг. [11].

Финансовые потери государства складываются из следующих составляющих.

Нетрудоспособность пострадавших приводит к снижению ВВП. Для оценки суммарных потерь ВВП возможно использовать показатель $K_{п}$ – потери в виде снижения ВВП, предложенный авторами:

$$K_{п} = Z_{ВВП} * НД_{СР} / 365$$

где, $Z_{ВВП}$ – доля годового ВВП на одного занятого
 $НД_{СР}$ – среднее количество дней нетрудоспособности

Отвлечение членов семьи пострадавшего на обеспечение лечения и реабилитацию приводит к снижению их трудоспособности и производительности.

Туризм предполагает наличие определенного уровня доходов у отдыхающего. Среди отдыхающих высока доля именно трудоспособного населения. Смерть отдыхающего в результате несчастного случая приводит к выбытию подготовленного специалиста, что влечет дополнительные расходы государства на обучение и подготовку нового работника.

Каждый несчастный случай в то же время создает большое количество бюрократических и правовых процедур, что приводит к расходам государства в виде оплаты человеко–часов административного персонала, сотрудников правоохранительных органов.

Особое место в данной системе занимают страховые компании. Страховая защита базируется на самом риске, в данном случае, события – несчастного случая. Поэтому финансовое обеспечение является по сути переносом части собранных страховых премий всех участников на компенсацию (страховую выплату)

К ВОПРОСУ О СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СНИЖЕНИЯ...

пострадавшего. Обязательное страхование в виде ОМС компенсирует органам здравоохранения услуги медицинского обслуживания, подпадающего под страховой случай, в заранее определенном объеме (в том числе услуги ГБУЗ Республики Крым «Крымский республиканский центр медицины катастроф и скорой медицинской помощи»).

Выплаты по больничному листу в случае официального трудоустройства пострадавшего компенсируются первые дни работодателем (3 дня), в дальнейшем – ФСС РФ. В случае ДТП частично может осуществляться выплата по полису ОСАГО.

В случае наличия полисов добровольного страхования (от несчастных случаев, долгосрочного страхования жизни, при занятии экстремальными видами спорта или экстремальным туризмом, ДМС), договора с негосударственным пенсионным фондом вступает страховая защита по данным договорам в предусмотренной им сумме. Размер выплаты зависит от страхового тарифа, страховой суммы и полученных травм.

«Страховым полисом должны предусматриваться оплата медицинской помощи туристам и возмещение их расходов при наступлении страхового случая непосредственно в месте прибывания» [12].

В настоящее время страховые компании, разрабатывая полный пакет рисков, оговаривают страховые случаи связанные с:

- нарушением здоровья вследствие острого заболевания или несчастного случая;
- телесными повреждениями (переломами, ушибами) вследствие несчастного случая;
- неотложной акушерской помощью;
- неотложной стоматологической помощью на сумму, прописанную в договоре;
- смертью в результате острого заболевания или несчастного случая [13].

В практике страхования туристской деятельности не признаются страховыми случаями по причинам, связанных с получением травм в состоянии алкогольного опьянения, косметических и хирургических операций и т. д.

ВЫВОДЫ

Наиболее популярными видами туризма в Республике Крым являются рекреационный, познавательно-культурный и лечебный, к ним можно добавить популярные среди местных жителей поездки выходного дня и походы (пешие, водные, горные и др.).

Безопасность в сфере туризма может обеспечиваться как профилактическими мерами, так и работой с их последствиями.

Финансовое обеспечение для каждого из направлений отличается и зависит от субъектов туристской деятельности (отдыхающие, туроператоры, турагенты, отельеры, рестораторы, другие организаторы отдыха, государство, страховые компании).

Травматизм в сфере туризма несет финансовые потери для всех субъектов туристской деятельности. Для оценки суммарных потерь ВВП можно использовать показатель K_{π} – потери в виде снижения ВВП, предложенный авторами.

Страховые компании играют особую роль в исследуемой системе финансового обеспечения снижения травматизма в сфере туризма в Республике Крым. Совершенствование финансового обеспечения развития рынка страхования в сфере внутреннего туризма исследовано недостаточно комплексно, особенно в условиях санкционных ограничений, когда внутренние туристические регионы Российской Федерации могут стать фокусом притяжения отечественных туристов. При этом наряду с потреблением турпродукта отдыхающие должны чувствовать себя в безопасности, а ответственные за эту безопасность участники туристской индустрии, в том числе и органы государственной власти, могут обеспечить ее всеми имеющимися финансовыми инструментами.

Список литературы

1. Бармин А.Н., Колчин Е. А., Борисов Е. А., Полищук С. Н., Беляев Д. Ю. Опасные природные явления в туристских походах и причины несчастных случаев // *Естественные науки: актуальные вопросы и социальные вызовы: Материалы международной научно-практической конференции*. Астрахань: Астраханский государственный университет, 2019. С. 40–43.
2. Бармин А. Н., Борисов Е. А., Полищук С. Н. Несчастные случаи в туристических походах, причины и последствия опасных природных явлений // *Современная наука: перспективы, достижения и инновации: материалы VI Международной конференции* (Астрахань, 10 июня 2021). Астрахань: Астраханский государственный университет, 2021. С. 32–35.
3. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации (п. 24, 46), утв. Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537 // СЗ РФ. 2009. № 20. ст. 2444.
4. Федеральный закон от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности (ред. от 20 июля 2010 г.) // СЗ РФ. 1996. № 49. Ст. 5491.
5. Карнацевич И. В., Статва А. Л. Причины несчастных случаев, опасные ситуации и природные явления в туристских походах // *Омский научный вестник*. 2007. № 4–58. С. 201–203.
6. Низова Л. М., Кислицына И. Г. Социальное партнерство в сфере модернизации здравоохранения // *Проблемы социальной гигиены, здравоохранения и истории медицины*. 2020. № 28 (3). С. 428–432.
7. Соколов А. С., Манько Н. П., Ищенко В. М., Тылец В. Г. Психология туризма: постановка проблемы безопасности туристской деятельности // *Вестник РМАТ*. 2020. № 3. С. 115–121.
8. Казнова М. И. Страхование внутреннего туризма // *Проблемы современной науки и образования*. 2015. № 11 (41). С. 137–140.
9. Сафина Л. М., Миропольская Н. В. Страхование как метод управления рисками потребителей туристических услуг // *Наука и спорт: современные тенденции*. 2015. № 3. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-kak-metod-upravleniya-riskami-potrebiteley-turisticheskikh-uslug>
10. Зобова Е. В., Яковлева Л. А. Страхование туристских рынков в России // *Социально-экономические явления и процессы*. 2016. С. 17–24.
11. Ковалева С. А., Федяев Д. В., Сисигина Н. Н. Обзор методик планирования объемов медицинской помощи и финансирования системы здравоохранения субъектами Российской Федерации // *Современная фармакоэкономика и фармако-эпидемиология*. 2021. № 14 (3). С. 415–422.
12. Черникова Л. И. Особенности страхования и рисков в туризме // *Современные проблемы сервиса и туризма*. 2009. № 1. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-strahovaniya-i-riskov-v-turizme>.
13. Никулина Н. Н., Березина С. В., Шашкина М. Е. Страховой андеррайтинг и аудит договоров страхования туристов // *Вестник Московского университета МВД России*. 2020. № 2. С.287–295.

Статья поступила в редакцию 15.06.2022