

**СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ ТЕЛЕКОМПАНИИ REN TV,
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ФБК
И ГАЗЕТЫ «ВЕДОМОСТИ»**

Сколько тратит Россия

РАЗДЕЛ 8

ЗДОРОВЬЕ

Москва, 2004 г

Авторский коллектив: доктор экономических наук И.А.Николаев (руководитель),
С.В.Ефимов
А.М.Калинин
Е.В. Марушкина.

Содержание

«ЗДРАВООХРАНЕНИЕ» В СТРУКТУРЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РОССТАТА.....	4
ПОТРЕБЛЕНИЕ.....	5
ЗАТРАТЫ	5
<i>Официальные показатели</i>	<i>5</i>
<i>Экспертные данные.....</i>	<i>9</i>
<i>Международные сравнения.....</i>	<i>13</i>
ОЦЕНКА ФБК.....	16
ПЕРСПЕКТИВЫ	24

«Здравоохранение» в структуре показателей Росстата

Расходы на здравоохранение, спорт, личную гигиену в структуре показателей Росстата разнесены по нескольким разделам¹.

Росстат подразделяет расходы домохозяйств, связанные со здравоохранением, по следующим направлениям:

- медицинские принадлежности, приборы, оборудование (включая лекарства);
- поликлиническое обслуживание (медицинские и стоматологические услуги);
- больничное обслуживание, включая санаторно-оздоровительные услуги.

Практика предоставления платных медицинских услуг регулируется "Правилами предоставления платных медицинских услуг населению медицинскими учреждениями", которые утверждены постановлением Правительства РФ от 13 января 1996 года № 27. Согласно данным правилам, платные медицинские услуги населению предоставляются медицинскими учреждениями в виде профилактической, лечебно-диагностической, реабилитационной, протезно-ортопедической и зубопротезной помощи. Государственные и муниципальные медицинские учреждения вправе оказывать платные медицинские услуги населению только по специальному разрешению соответствующего органа управления здравоохранением.

Расходы на предметы для занятий спортом Росстат включает в раздел «Досуг и культура».

Расходы на оплату услуг физкультуры и спорта, а также туристических поездок отнесены к разделу «Услуги в области культуры и развлечений».

Расходы на предметы личной гигиены отнесены к разделу «Прочие предметы и услуги» и включают расходы на покупку:

- туалетного мыла;
- парфюмерно-косметических товаров;
- прочих предметов личной гигиены (зубные щетки, расчески, маникюрные принадлежности и т.п.)

¹ Постановление Госкомстата России от 10 апреля 1997 года № 21 «Об утверждении статистического инструментария по обследованию бюджетов домашних хозяйств»

Учитывая такое разделение и разнесение по нескольким разделам, следует иметь в виду, что возможные расхождения официальных данных и экспертных оценок могут быть связаны, в том числе, и с различными группировками тех или иных расходов домохозяйств.

Потребление

Установленные законодательно нормы потребления медицинских препаратов, лекарств и средств личной гигиены и санитарии можно рассматривать как важнейший показатель социального развития страны. Этот показатель в некоторой степени характеризует обеспеченность населения самыми необходимыми, наряду с продуктами питания, товарами.

В настоящее время минимальные нормы потребления товаров устанавливаются Федеральным законом от 20 ноября 1999 г. № 201-ФЗ «О потребительской корзине в целом по Российской Федерации». Согласно данному закону, доля расходов на предметы первой необходимости, санитарии и лекарства устанавливается в размере 10% от общей величины расходов на непродовольственные товары в месяц. Доля расходов на предметы санитарии, гигиены, лекарства, заложенная в структуре минимального потребительского бюджета мужчины трудоспособного возраста, в 1988 году составляла 2,4% всех потребительских расходов или 5,8% от суммы расходов на непродовольственные товары². Таким образом, можно сказать, что минимальные нормы потребления в стоимостном выражении на товары для здоровья увеличились.

Затраты

Официальные показатели

По данным Росстата, в 2003 году расходы домохозяйств на покупку медицинских товаров и услуг составили **316 млрд руб.** или 5,2% от всех потребительских расходов. Из них:

- 243 млрд руб. (4%) израсходовано на предметы личной гигиены, фармацевтические и медицинские и прочие товары;
- 42,5 млрд руб. (0,7%) – на оплату медицинских услуг;
- 30,4 млрд руб. (0,5%) – на оплату санаторно-оздоровительных услуг.

² Госкомтруд СССР 1989 год

Анализ динамики расходов россиян на товары для здоровья показывает, что максимальная доля соответствующих расходов была в 2000 году – 5,5% (табл. 1). Причем в большей степени рост произошел за счет увеличения доли расходов на платные медицинские и санаторно-оздоровительные услуги. В следующем году доля заметно снизилась, но, начиная с 2002 года, вновь начался плавный рост. Но даже этот рост не позволил пока достигнуть показателя 2000 года. Факт этот достаточно примечательный. Однако объяснение ему уже давалось в рамках проекта «Сколько стоит Россия». Именно тогда при оценке отрасли «Здравоохранение» было обращено внимание на резкое сокращение доли рыночного сектора с 2000 года. Объяснение заключалось в следующем. Стремительный рост цен на услуги здравоохранения имел следствием то, что население или стало заниматься самолечением, или предпочло платить за медицинские услуги «втемную». В любом случае, для него это получалось дешевле. Отсюда и снижение доли расходов на медицинские товары и услуги в общем объеме потребительских расходов.

Обращает на себя внимание достаточно высокая доля расходов на медицинские и санаторно-оздоровительные услуги в 1998 году. Скорее всего, это связано с удорожанием этих услуг, поскольку расценки на платные медицинские услуги и стоимость туристических и санаторных путевок зачастую привязана к валютному курсу.

Таблица 1
Доля расходов на покупку медицинских товаров и оплату услуг в общем объеме потребительских расходов, %

	1995	1998	1999	2000	2001	2002	2003
Предметы личной гигиены, фармацевтические и медицинские товары и др.	2,9	3,8	3,8	3,9	3,9	3,9	4,0
Медицинские услуги	0,4	0,6	0,6	1,0	0,6	0,9	0,7
Санаторно-оздоровительные услуги	0,7	0,5	0,3	0,6	0,4	0,3	0,5
Итого	4,0	4,9	4,7	5,5	4,9	5,1	5,2

Источник: Росстат

Очевидно, что ценовой фактор является одним из первостепенных при принятии решения о покупке того или иного товара. Наиболее тесная взаимосвязь существует между ценой и потреблением товаров, не относящихся к предметам первой необходимости. Например, при сильном росте цен на импортную косметику покупательницы, скорее всего, начнут активно интересоваться более дешевыми аналогами отечественных производителей. В то же время влияние фактора цены на уровень потребления лекарств, предметов личной гигиены и прочих важнейших для

жизни товаров оказывается низким, поскольку полностью отказаться от их потребления даже наименее обеспеченным слоям населения невозможно, и расходы становятся неизбежными, занимая подавляющую часть в семейных бюджетах. Также на динамику цен на некоторые товары и услуги оказывает влияние сезонный фактор. Например, спрос и, соответственно, стоимость туристических путевок возрастает в период массовых летних отпусков, новогодних праздников и рождественских каникул.

Сравнение индексов потребительских цен на медицинские товары и услуги с общим индексом потребительских цен за период с 1993 по 2003 гг. приведено в таблице 2.

Таблица 2

Соотношение индекса цен на медицинские товары и услуги с индексом потребительских цен (ИПЦ) и индексом цен на непродовольственные товары или платные услуги за 1993-2003 гг.

Группа товаров	Отношение индекса цен к	
	ИПЦ	индексу цен на непродовольственные товары
Парфюмерия	0,62	1,06
Услуги	ИПЦ	индексу цен на платные услуги
Медицинские	4,32	0,43
Санаторно-оздоровительные	5,41	0,54
Физической культуры и спорта	1,75	0,44

Источник: Росстат, ФБК

В период 1993-2003 гг. цены на парфюмерию росли более низкими темпами по сравнению с общим индексом потребительских цен. Однако вряд ли население на это обращает внимание. Повышенное внимание населения естественным образом концентрируется на том, сколь **значительно выросли цены на медицинские и санаторно-оздоровительные услуги**. Цифры полностью подтверждают такую оценку. Индекс цен на медицинские услуги превышает индекс потребительских цен в 4,3 раза, а индекс цен на санаторно-оздоровительные услуги и вовсе больше в 5,4 раза.

Определенное представление об уровне расходов населения на покупку тех или иных товаров и оплату услуг можно получить из анализа данных розничного товарооборота по интересующим товарным группам и объема оказанных платных услуг населению в этой сфере.

По данным Росстата, оборот розничной торговли по медицинским товарам и средствам личной гигиены составил **225,7 млрд руб.** или 5% от совокупного оборота розничной торговли (табл. 3).

Таблица 3

Оборот розничной торговли по медицинским товарам и средствам личной гигиены в 2003 году.

	Оборот розничной торговли,	
	млрд руб.	% от общего оборота
Медикаменты и лекарственные средства	144,5	3,2
Парфюмерно-косметические изделия	72,2	1,6
Туалетное мыло	9,0	0,2
ВСЕГО	225,7	5,0

Примечание: общий оборот розничной торговли в 2003 году составил 4515 млрд руб.

Источник: Росстат

Помимо покупки медикаментов, лекарств и средств личной гигиены россияне пользуются услугами платной медицины, отдыхают в санаториях, ездят в туристические поездки и посещают спортзалы и фитнес-клубы. По данным Росстата, объем оказанных населению платных услуг в сфере медицины и охраны здоровья в 2003 году составил **117 млрд руб.** или 8,3% от совокупного объема платных услуг (табл. 4).

Таблица 4

Объем платных услуг, связанных со здравоохранением, населению в 2003 году.

Вид услуг	Объем платных услуг,	
	млрд руб.	% от общего объема
Медицинские	67,7	4,8
Санаторно-оздоровительные	25,4	1,8
Туристские	18,3	1,3
Физической культуры и спорта	5,6	0,4
ВСЕГО	117,0	8,3

Примечание: общий объем платных услуг населению в 2003 году составил 1410,1 млрд руб.

Источник: Росстат

Сравнивая объем предоставленных медицинских услуг населению (67,7 млрд руб.) и сумму расходов домохозяйств на оплату этих услуг (42,5 млрд руб.), обращает на себя внимание более чем 1,5-кратное расхождение этих показателей. Это расхождение можно объяснить тем, что Росстат в объеме платных услуг, оказанных населению, учитывает уплаченные суммы как непосредственно потребителями, так и организациями, в которых они работают и которые полностью или частично компенсируют медицинские расходы своих сотрудников.

Противоположная ситуация складывается с медицинскими препаратами, лекарствами и средствами личной гигиены. Как было отмечено выше, на их приобретение россияне потратили 243 млрд руб., а розничный товароборот по этой группе составил 225,7 млрд руб. Также расходы домохозяйств на санаторное лечение (30,4 млрд руб.) оказались выше, чем сумма, на которую санаторно-оздоровительных услуг было предоставлено (25,4 млрд руб.).

Возможно, превышение потребительских расходов на эти товары и услуги над объемом проданных товаров и оказанных услуг объясняется наличием «теневых» рынка, когда, например, за предоставление нужного варианта санаторно-курортного лечения или за дополнительную оздоровительную процедуру в санатории необходимо доплатить.

Экспертные данные

Экспертных данных по расходам населения по всей совокупности товаров и услуг, связанных с медициной и здоровьем, не существует. Чаще всего аналитики оценивают отдельные сегменты:

- услуги платной медицины;
- санаторно-оздоровительные услуги;
- туристские услуги;
- услуги спортзалов, фитнес-клубов, бассейнов и пр.;
- лекарства, медикаменты и прочие фармацевтические товары;
- предметы личной гигиены и санитарии;
- парфюмерно-косметические средства;
- спортивные товары и инвентарь.

Платные медицинские услуги. В последнее десятилетие платная медицина стала важной составной частью общей системы здравоохранения и с ростом благосостояния россиян пользуется все большим спросом.

Исследования расходов населения России на медицинские услуги и лекарства, проводимые Институтом социальных исследований (Москва) и Центром международного здравоохранения Бостонского университета, показывают, что доля семейных расходов на медицинские нужды растет. При этом в худшем положении оказываются менее обеспеченные слои населения и семьи, живущие вне крупных городов. Они вынуждены тратить на медицину значительную долю своих семейных бюджетов и чаще отказываться от лечения и приобретения нужных лекарств³.

По данным аналитической группы "Эксперт-МА", полученным в ходе анализа информации, собранной в процессе проведения исследования "Стиль жизни среднего класса" (совместно с Группой Monitoring.ru) в 2002 году, семьи, имеющие доход от 150 до 400 долл. в месяц на каждого члена семьи тратили на оплату медицинских услуг около 1 тыс руб. ежемесячно или около 400 долл. в год. Расходы семей, чей доход превышал 400 долл. на каждого члена в месяц, в два раза выше. Таким образом, только семьи со

³ Шишкин С.В. Реформа финансирования российского здравоохранения. М.: Теис, 2000.

средним достатком в 2001 году потратили на оплату медицинских услуг около 4 млрд долл.

Схожие оценки дает Ассоциация врачей частной практики. По ее данным, на оплату медицинских услуг россияне тратят около 150 млрд руб. в год.

В сфере медицины высока доля «серого» рынка. По результатам исследования бытовой коррупции, проведенного в 1999-2001 годах Фондом ИНДЕМ, размер ежегодных теневых выплат в сфере медицины составляет около 0,6 млрд долл.

В качестве примера «теневого» сектора медуслуг можно привести получение медсправки для ГИБДД. Официально, справка должна быть выдана бесплатно после прохождения обследования у ряда специалистов. Однако, де-факто этими справками медучреждения просто-напросто торгуют. Таким образом, если в среднем получить справку обходится в 200 руб., то совокупные расходы 2 млн россиян, получающих ежегодно водительские удостоверения, составят 0,4 млрд руб. Сумма впечатляет, особенно при мысли, что никаких услуг, непосредственно направленных на лечение и медицинскую помощь, в этом случае не оказывается, а оплачивается всего лишь проштампованный специальный бланк. Конечно, нужно иметь в виду, что среди этих 2 млн есть люди, которые получают справки бесплатно, честно обходя всех врачей или через автошколу. Однако затраты других будущих водителей могут быть гораздо выше 200 руб.

Санаторно-оздоровительные услуги. В последние несколько лет начал возрождаться отечественный рынок санаторно-оздоровительных услуг. Спрос на путевки в санатории, дома отдыха, пансионаты растет. Повышается уровень сервиса и качество обслуживания.

По мнению экспертов группы «Эксперт-МА», емкость рынка санаторно-оздоровительных услуг может составлять 2-4 млрд долл., т.е., по меньшей мере, в 2 раза выше официальных данных.

Туризм. По данным Всемирной туристской организации, российские туристы потратили на зарубежные путешествия в 2003 году 7,6 млрд долл. По данным Росстата, за этот год туристских услуг населению было оказано на сумму 18,3 млрд руб., т.е. всего лишь на 0,6 млрд долл. При этом официальный показатель включает не только расходы на зарубежные поездки, но и на поездки по территории России.

По мнению фирм-туроператоров, емкость рынка туристско-экскурсионных услуг может достигать 10 млрд долл.

По данным HobbySpacer, проведшем исследование рынка космического туризма, растет интерес к полетам, даже суборбитальным. Первый космический турист Тито заплатил за удовольствие 20 млн долл. и был занесен в книгу рекордов Гиннеса. Исследование показывает, что среди лиц, имеющих высокие доходы, 19% заплатили бы 100 тыс долл. за суборбитальный полет. Кроме того, 7% заплатили бы 20 млн долл. за полет на орбитальную станцию, если бы могли себе это позволить. Интерес будет возрастать, если цены упадут, и особенно если бы появились частные космические корабли. В США более 30 млн семей с уровнем дохода более 500 тыс долл. в год, а это несколько миллионов потенциальных клиентов на суборбитальный полет в ближайшее время. Можно надеяться, что богачи

собиют цены, сделав такие полеты доступными и для менее обеспеченных сограждан, как это произошло с полетами на реактивных самолетах и круизами на океанских лайнерах.

Услуги спортзалов, фитнес-клубов и пр. По данным исследовательской фирмы «ГОРТИС», расходы россиян на оплату услуг физической культуры и спорта в 2003 году составили около 1,7 млрд долл.

Объем рынка фитнес-услуг России агентство MAGRAM оценивает в 0,3–0,35 млрд долл. При этом на долю Москвы приходится две трети рынка – около 0,2–0,22 млрд долл.

Лекарства, медикаменты и прочие фармацевтические товары. Всего в России зарегистрировано более 15 тыс. наименований лекарственных средств. Но при этом многие эффективные препараты на рынок не поступают. По данным ВОЗ, 40% используемых в России лекарственных средств не имеют подтвержденной фармакологической эффективности. Кроме того, высока доля фальсифицированных лекарств – по разным оценкам она составляет от 7 до 15%. И, тем не менее, всё это продается и, соответственно, покупается. Таким образом, россияне тратят значительные средства на не очень качественные лекарства и медикаменты.

По данным маркетинговых исследований, потребление лекарственных препаратов зависит от пола, возраста и социальной структуры населения⁴. Более 81% спроса на сердечно-сосудистые средства приходится на население старше 40 лет. Возраст активного спроса для женщин составляет 55–59 лет, для мужчин — старше 60 лет.

Многие россияне по мере роста доходов покупают все более дорогие импортные лекарства. Традиционно считается, что дорогое лекарство является более качественным и эффективным.

Самые дорогие в России легальные лекарства — онкологические. Цена на стимулятор кроветворения нипоген (5 ампул по 5 мг для инъекций) доходит до 3 тыс долл. Применяемый при лейкозном флудар (в такой же расфасовке) стоит до 1,5 тыс долл.

Одно из самых дешевых лекарств – отечественный аспирин (10 таблеток) – стоил в декабре 2003 года в среднем по России порядка 1,56 руб.

Рост расходов населения на лекарства способствовал росту аптечных сетей. По данным Минздрава РФ, в 2003 году в России было около 60,7 тыс. аптечных предприятий, из них более 40% входит в аптечные сети. Большинство аптечных сетей с частной формой собственности сконцентрировано в центральных городах, характеризующихся высокой покупательской способностью⁵.

⁴ www.medlinks.ru

⁵ www.pharmexpert.ru

По данным центра маркетинговых исследований «Фармэксперт», общий объем российского фармацевтического рынка оценивается приблизительно в 5,5 млрд долл. При этом на частное потребление лекарств в России приходится 67% в общей структуре потребления медикаментов⁶, т.е. около 3,7 млрд долл. Эксперты полагают, что к 2007 году емкость рынка составит 7,2 млрд долл. По данным Госторгинспекции МЭРТ, около 10% от общего объема реализации лекарств составляет поддельная продукция.

Другая оценка была получена специалистами фирмы «ГОРТИС». По их расчетам, на покупку аптечных товаров (т.е. не только непосредственно лекарств, но и прочих товаров аптечного ассортимента) в 2003 году россияне потратили 4,5 млрд долл.

Важным показателем развития рынка является потребление лекарственных средств на душу населения. В России расходы на покупку лекарств и медикаментов составляют 20-25 долл. в год на человека. В Москве сумма в полтора раза выше - около 35 долл.

К фармацевтическим товарам относятся биологически активные добавки к пище (БАД) и витамины, которые уже довольно активно применяются многими россиянами. Рынок витаминов и БАД в России оценивается на уровне 1,5 млрд долл. в год⁷.

Средства личной гигиены и санитарии, косметика и парфюмерия. Данный сегмент потребительского рынка очень обширен и разнороден. Средства личной гигиены, такие как зубная паста, туалетное мыло, шампунь, относятся к необходимым товарам, а парфюмерия и декоративная косметика - к предметам далеко не первой необходимости. Впрочем, возможно кто-то с этим и не согласится.

Объем продаж зубной пасты в России в 2002 году, по оценке экспертов рынка, составил порядка 600 млн тюбиков⁸.

По данным агентства «Евромонитор», среднедушевые расходы на косметику в России составляют около 30 долл. в год. В 2003 году по объему продаж в натуральном выражении Россия заняла шестое место в Европе, став крупнейшим парфюмерно-косметическим рынком Восточной Европы. Объем российского рынка в 2003 году составлял 5,4 млрд долл. Эта цифра, однако, является несколько заниженной, поскольку не учитывает «серого» рынка. По мнению экспертов, потенциал рынка составляет минимум 16 млрд долл.

⁶ <http://finiz.ru/>

⁷ <http://www.izvestia.ru/health/article34647>

⁸ <http://www.infors.ru/?act=lad&id=1162>

По данным Российской парфюмерно-косметической ассоциации, объем отечественного парфюмерно-косметического рынка в 2003 году увеличился на 16% - до 5,204 млрд долл. Если учитывать «серую» продукцию (контрафактную и фальсифицированную), то оценка объема рынка, по разным данным, увеличится на 30-50%.

Спорттовары и инвентарь. Оценки объема российского рынка спортивных товаров разнятся весьма существенно - от 0,6 до 4 млрд долл⁹. Столь значительный разброс объясняется тем, что понятие "спортивные товары" трактуется очень широко и включает в себя, помимо собственно спортивного оборудования, тренажеров и инвентаря, также спортивную одежду и обувь. Спортивная одежда и обувь у нас, как известно, не всегда используются по прямому назначению. В целом, 85-90% продаж в спортивных магазинах составляют брендовая одежда и обувь для отдыха и спорта. А вот в Европе спортивную одежду и обувь приобретают, в основном, для занятий спортом и ситуация там прямо противоположная - 80% оборота спортивных магазинов составляет продажа оборудования, тренажеров и спортивного инвентаря.

По данным исследовательской фирмы «ГОРТИС», сумма расходов на спорттовары в 2003 году составила около 2,4 млрд долл.

Главными рынками сбыта спортивной продукции являются Москва и Санкт-Петербург, на которые приходится около 50% всех продаж. Если житель Москвы, по данным компании КОМКОН, тратит на приобретение товаров спортивного назначения в среднем 150–200 долл. в год, то в регионах с низким уровнем жизни эта цифра не превышает 50 долл.

Международные сравнения

Доля расходов. Доля расходов среднего россиянина на покупку медицинских и фармацевтических товаров и оплату медицинских услуг ниже, чем в среднем по европейским странам. Так, в 1999 году средняя доля расходов, связанных со здоровьем, по ряду европейских стран составила 5%, в России – 4,4%. Однако, показатель России оказался выше, чем в некоторых развитых странах (табл. 5). Но, скорее всего, это связано не столько с дороговизной платных медицинских услуг в России (в Европе они тоже достаточно дороги), сколько с несопоставимостью денежных доходов среднего россиянина и среднего европейца.

⁹ http://www.marketing-mix.ru/russian/articles/article_text?pm_article1_toShow=38354

Таблица 5

Доля расходов на медицинские товары и услуги в общем объеме потребительских расходов в 1999 году, %

Страна	Всего на медицину	В том числе:	
		Медицинские и фармацевтические товары	Медицинские услуги
Греция	11,4	6,3	5,1
Португалия	7,9	5,7	2,2
Бельгия	7,5	4,7	2,8
Италия	6,4	4,4	2,0
Франция	6,4	3,9	2,5
Финляндия	5,6	3,7	1,9
Германия	5,3	3,6	1,7
Швеция	4,8	3,0	1,8
Россия	4,4	3,8	0,6
Люксембург	3,7	2,4	1,3
Австрия	3,6	2,4	1,2
Испания	3,6	2,5	1,1
Дания	3,4	2,4	1,0
Ирландия	2,5	1,6	0,9
Нидерланды	1,6	1,1	0,5
Великобритания	1,5	1,1	0,4

Источник: Евростат.

Обращают на себя внимание значительные межстрановые различия в долях расходов населения на оплату медицинских услуг. Такой высокий разброс можно объяснить не столько различиями в состоянии здоровья тех или иных наций, сколько различиями в государственной политике разных стран в сфере здравоохранения, в частности, развитостью бюджетного финансирования здравоохранения. Например, в Великобритании преобладающей является государственная система здравоохранения с высокой эффективностью и доступностью при относительно низких затратах населения на медицинскую помощь. Основная часть средств поступает из государственного бюджета и распределяется по нижним уровням управления. К тому же, централизованное финансирование позволяет сдерживать рост стоимости лечения. Поэтому и потребительские расходы англичан на платные медицинские услуги – одни из самых низких в Европе.

В Германии действует одна из наиболее развитых систем социального медицинского страхования. Финансирование осуществляется из трех источников: страховые взносы работодателей; отчисления из заработной платы работников; средства государственного бюджета. Подобная система существует и во Франции, Бельгии и др.

В США господствует частная платная медицина и частное добровольное медицинское страхование. Для большинства американцев забота о здоровье является сугубо частным делом каждого. Поэтому у них зачастую и доля

расходов на медицину в структуре потребительских расходов больше, чем в европейских странах. Так, средняя американская семья тратит на оплату только медицинских услуг (без учета расходов на медицинские и фармацевтические товары) 5,52% от общего размера своих потребительских расходов¹⁰.

По данным IMS Health's Drug Monitor, мировой объем фармацевтического рынка оценивается в 400,6 млрд долл. При этом объем продаж готовых лекарственных средств в Северной Америке в 2002 году составил 203,6 млрд долл. Для сравнения, общий объем российского фармацевтического рынка оценивается приблизительно в 4,8 млрд долл.

Расходы на душу населения. Потребление лекарственных средств в стоимостном выражении на душу населения в России (около 20 долл. в 2002 году) значительно ниже, чем в странах Восточной Европы 80-120 долл., не говоря уже о Западной Европе и США. Например, в Бельгии в 2002 году этот показатель составляет 124 долл. на человека, во Франции – 156 долл., США – 178 долл., Японии – 245 долл.¹¹.

Туризм. По данным Всемирной туристской организации, американцы в 2003 году потратили на путешествия больше всех в мире - свыше 58 млрд долл. Общие туристические затраты немцев приближаются к 47,5 млрд долл. За ними следуют англичане - 34,3 млрд долл., японцы - 28,7 млрд долл., испанцы - 21,5 млрд долл. Российские туристы в этом списке заняли 13-е место, потратив 7,6 млрд долл.

Косметика и парфюмерия. По данным английской компании «Евромонитор», среднегодовые расходы на косметику в Северной Америке составляют примерно 160 долл. на душу населения, в Западной Европе - чуть ниже - около 120 долл. Для сравнения, в России соответствующий показатель оценивается в 30 долл. в год. По мнению специалистов ЭкспоМедиаГруппы "Старая Крепость", эти данные свидетельствуют не о том, что среднестатистическая россиянка пользуется косметическими средствами в разы меньше иностранки, а, скорее, о неоднородности отечественного потребления косметики. За границей косметическими средствами пользуется большинство населения, тогда как у нас основная покупательская активность фиксируется среди городского населения. Также в России много людей старше 60 лет, с низким доходом и уровнем жизни, которые не пользуются ни декоративной косметикой, ни косметикой по уходу - только гигиеническими средствами, и то самыми необходимыми. Тем не менее, специалисты Российской парфюмерно-косметической ассоциации считают, что отечественный косметический рынок растет

¹⁰ <http://rusjax.com/html/modules.php?name=News&file=print&sid=68>

¹¹ <http://russianmarket.ru>

невероятно быстрыми темпами (16-20%), в то время как в большинстве европейских стран (например, Франция, Германия, Италия) их рост не превышает 3% в год.

Фитнес-услуги. Оборот германского рынка фитнес-услуг составляет 13,1 млрд долл. Для сравнения, объем рынка фитнес-услуг России оценивается в 0,3–0,35 млрд долл. Существенная разница наблюдается в стоимости фитнес-услуг. Так, в США годовой абонемент в фитнес-центр с бассейном и джакузи стоит 400 – 500 долл., в то время как в России аналогичный абонемент стоит в среднем 900-1200 долл. Таким образом, объем рынка фитнес-услуг в России, несмотря на его быстрый рост, значительно меньше, чем на Западе, а стоимость этих услуг существенно выше.

В настоящее время обеспеченность населения России физкультурно-оздоровительными и спортивными сооружениями не превышает 18%. Уровень обеспеченности населения спортивными залами составляет 43% от норматива, а плавательными бассейнами – не более 5%¹². В сравнении с зарубежными странами обеспеченность спортивными залами втрое меньше, чем в Японии и вдвое меньше, чем в Италии; обеспеченность бассейнами – в 30 раз меньше, чем в Японии и в 8 раз меньше, чем в Италии. Остается только удивляться, как при таких показателях России удастся оставаться спортивной державой.

Оценка ФБК

Как было упомянуто выше, экспертные данные не содержат совокупных оценок потребления всех товаров и услуг, связанных со здравоохранением. В системе показателей Росстата эти расходы также разнесены по разным разделам. Поэтому в нашем исследовании в целях сопоставимости результатов также представляется целесообразным использовать сегментированный подход к оценке расходов россиян на здравоохранение. Затем, на основе оценок по отдельным расходным статьям будут рассчитаны совокупные расходы россиян на свое здоровье.

Платные медицинские услуги. По данным опросов ФОМ, примерно половина россиян пользуются услугами платной медицины. В основном это россияне с доходами выше среднего.

По причине того, что перечень платных медицинских услуг очень обширен и многообразен, а разброс цен очень существенен как в зависимости от вида услуг, так и в региональном разрезе, то применить для оценки расходов россиян метод прямого подсчета затрат невозможно. В сложившихся

¹² http://www.time-sport.ru/ru/main/business_centre/sport_industr/?id=788

условиях оптимальным вариантом представляется оценка реальных расходов населения на основе официальных данных об объеме оказанных платных медицинских услуг, скорректированном на долю «теневое» сектора. Ни для кого не является секретом, что часто применяется «теневая» оплата услуг, получаемых пациентами в государственных и ведомственных больницах. При госпитализации распространены платежи "в руки" врачам, медсестрам, медицинским чиновникам за возможность (или, скорее, за надежду) получить более качественное лечение, лекарства, медицинские материалы и уход. Также велики масштабы «теневое» оборота в сфере стоматологических услуг.

По данным исследования Независимого Института социальной политики, доля «серой» формы оплаты медицинских услуг составляет 15,4%. Таким образом, скорректировав сумму, на которую было оказано платных медицинских услуг населению в 2003 году (67,7 млрд руб.*1,154), получим, что **совокупные расходы россиян на платную медицину составляют 78,1 млрд руб.**

Однако необходимо учитывать, что полученная сумма медицинских расходов населения включает не только расходы непосредственно отдельных граждан, но и расходы на медуслуги, которые за сотрудников оплачивают работодатели по договорам о добровольном медицинском страховании (ДМС). В настоящее время отечественная система ДМС ориентирована на работу с корпоративными клиентами: более 90% полисов приобретаются крупными предприятиями для своих сотрудников. Основная часть "стандартных" страховых программ рассчитана в основном на получение услуг в хозрасчетных отделениях ведомственных и городских лечебных учреждений. Доля услуг пациентам с полисами ДМС в некоторых из них составляет 50% от общего объема платной помощи.¹³

Тем не менее, сумма только потребительских расходов на платное лечение не будет заниженной, поскольку с лихвой компенсируется весьма существенными расходами населения на нетрадиционные медицинские услуги, особенно на всякого рода дорогостоящие кодирования табакокурения, наркомании, алкоголизма, лишнего веса и т.п., а также «домашних» массажистов, гомеопатов, «народных травников» и знахарей.

Санаторно-оздоровительные услуги. По данным Росстата, в 2002 году 9,1 млн россиян посетили санаторно-курортные организации и оздоровительные организации отдыха. Это на 5,7% больше, чем в 2001 году. Если предположить, что в 2003 году число отдыхающих в санаториях и пансионатах россиян росло такими же темпами, то количество составит 9,6 млн человек. По данным Росстата, средняя стоимость одного дня

¹³ <http://klientam.ru/arts.php?543>

пребывания в санатории или пансионате в 2002 году составила 551 руб. Скорректировав это значение на темп инфляции в 2003 году (12%), получим 617 руб. в сутки. Таким образом, путевка на 10 дней в ценах 2003 года обойдется в сумму около 6,2 тыс руб. на человека. Значит, совокупные расходы составят примерно **59,5 млрд руб.** Конечно, необходимо принимать во внимание, что происходят сезонные всплески цен на Новый год, рождественские каникулы, майские праздники и в период летних отпусков. Кроме того, во многих санаториях и пансионатах с лечением срок пребывания зависит от продолжительности курса лечения, который в редких случаях составляет менее 21 дня. Тем не менее, оценка не будет заниженной, поскольку большой популярностью пользуются поездки в пансионаты и дома отдыха на 3 дня, а также еще широко распространенной остается практика предоставления значительных скидок в случае получения путевок через профсоюзы по месту работы, предоставление льготных путевок и направлений на лечение некоторым категориям граждан (детям, пенсионерам, инвалидам).

Тем не менее, несмотря на то, что в расчетах использованы официальные данные, полученная оценка почти в 2 раза превышает показатель Росстата расходов домохозяйств на оплату санаторно-оздоровительных услуг (30,4 млрд руб.). Такое расхождение очень хорошо объясняется гипотезой, что в опросах Росстата о потребительских расходах принимают участие в основном домохозяйства с невысоким уровнем доходов, многие члены которых просто не могут себе позволить отдых в пансионате или лечение в санатории. Так что и занижать им в таком случае просто нечего.

Туризм. По данным Росстата, в 2003 году 11,4 млн россиян выезжало за границу. Разброс цен на туры огромен. Если ориентироваться, что наиболее распространены 1-2 недельные поездки в период отпусков стоимостью около 500 долл., то совокупные расходы россиян на турпоездки можно оценить в 168,2 млрд руб. Также представляется целесообразным учитывать и расходы на отдыхе (платные развлечения, покупка сувениров и т.п.). Подобные траты можно оценить в половину стоимости путевки. Таким образом, туристические расходы увеличатся на 50% и составят **252,3 млрд руб.** Рассчитанная сумма в целом согласуется с данными Всемирной туристской организации за 2003 год (7,6 млрд долл.).

Однако следует учитывать, что в России существует прослойка очень обеспеченных граждан, которые путешествуют по несколько раз в год и тратят суммы в несколько раз превышающие средний показатель. К тому же, очень модными в настоящее время становятся индивидуально подобранные маршруты, за которые клиенты платят по 2,5-5 тыс долл.

Кроме того, распространенным является внутренний туризм – путешествия и поездки по территории России. Частично расходы на отдых в пределах страны учтены при оценке расходов на санаторно-оздоровительные услуги, поскольку помимо санаториев и лечебных пансионатов в этой статье

расходов учитывалось и посещение домов отдыха, пансионатов, туристических баз отдыха и т.п. Хотя, конечно, необходимо иметь в виду, что еще сохраняется не малая доля россиян, предпочитающих путешествовать «дикарями» и чьи расходы на подобные поездки могут оказаться весьма сешественными.

Услуги спортзалов, фитнес-клубов и пр. По данным опросов ФОМ, примерно 25% россиян занимаются спортом или, по крайней мере, делают 10-минутную утреннюю зарядку. При этом, по данным Минздравсоцразвития России, только 12% россиян занимаются спортом регулярно, в то время как в экономически развитых странах этот показатель достигает 40-60%.

Эти 12% составляют в основном люди с доходами выше среднего. Примерно четверть из них регулярно посещают фитнес-центры. Это согласуется с данными компании КОМКОН, согласно которым в 2003 году услугами фитнес-клубов пользовались 2,9% россиян, т.е. примерно 4,2 млн человек. Если ориентироваться на недорогую нишу фитнес-услуг со стоимостью годового абонемента 200 долл., то совокупные расходы можно оценить в **24,8 млрд руб.** Однако необходимо учитывать, что существует фитнес-центры люкс-категории, у которых стоимость клубной карты начинается от 1 000 долл. и больше и которые могут себе позволить только самые обеспеченные россияне.

Например, в сети World Class цена годовых клубных карт составляет от 1250 (Смоленский пассаж) до 4300 долл. (подмосковная Жуковка).

С другой стороны, очень распространенными, особенно в небольших городках, остаются так называемые «качалки» - небольшие тренажерные залы, под которые арендуются помещения в домах культуры, клубах, спортивных школах и даже полуподвальных помещениях. Зачастую разовое посещение такого зала не превышает 20-30 руб. Т.е. в расчете на 2 посещения в неделю годовые расходы составят 1,9-2,9 тыс руб. Так что полученная оценка вполне реалистична.

Лекарства, медикаменты и прочие фармацевтические товары. Данный сегмент рынка очень обширен и потребности людей в лекарствах существенно отличаются. По этим причинам методом прямого подсчета затрат россиян на покупку лекарств и фармпрепаратов воспользоваться затруднительно. Поэтому для оценки реальных «аптечных» расходов россиян представляется возможным использовать официальное значение розничного товарооборота по данной группе товаров, скорректированное на долю нелегального рынка. По данным МВД России за 2003 год, оборот "черного рынка" лекарств в России оценивается в 250-300 млн долл. или 7,4 - 8,9 млрд руб. в год.

Таким образом, при усредненном нелегальном обороте лекарств в 8,2 млрд руб. и официальном розничном товарообороте за 2003 год 144,5 млрд руб., совокупные расходы можно оценить в **152,7 млрд руб.**

Средства личной гигиены, косметика и парфюмерия. К средствам личной гигиены первой необходимости, без сомнения, относятся мыло, зубная паста и щетка, туалетная бумага, шампунь. К так называемым товарам третьей необходимости относятся парфюмерия и косметика.

В среднем россиянин за год измывает почти 14 кусков мыла¹⁴. Если ориентироваться на официальную цену 100-граммового куска мыла в декабре 2003 года 8,7 руб., то ежегодно каждый россиянин «пускает на мыло» 121,8 руб. Значит, совокупные расходы можно оценить **17,7 млрд руб.**

Потребление зубной пасты средней семьи из трех человек составляет примерно 1 стограммовый тюбик в месяц. Т.е. среднестатистическое потребление зубной пасты составляет 4 тюбика в год. Зубная щетка требует замены 3-4 раза в течение года.

По данным Ассоциации стоматологов, около 30% россиян вообще не чистят зубы. Значит, совокупное потребление пасты и щеток оставшейся частью населения составит 406 млн тюбиков. В таком же количестве потребляются щетки. По данным Росстата о ценах в декабре 2003 года, стоимость тюбика пасты и щетки из среднего ценового сегмента составляет 16,5 и 21,4 руб. соответственно. Значит, совокупные расходы россиян на зубную пасту можно оценить в 6,7 млрд руб., на щетки - 8,7 млрд руб. в год. Итого – **15,4 млрд руб.**

Нормы потребления туалетной бумаги сильно варьируется. Любопытно, что в потребительскую корзину москвича заложена норма потребления туалетной бумаги 5 метров в день, а вот жителя Свердловской области – всего 70 см¹⁵. Тем не менее, исходя из расчета 1 рулона в месяц на каждого жителя (около 1,8 метров в день), совокупное «домашнее» потребление (без учета потребления бумаги офисами, гостиницами и пр.) можно оценить в 1,7 млрд рулонов. Стоимость рулона туалетной бумаги в декабре 2003 года оценивалась Росстатом в 4,4 руб. Значит, совокупные расходы домохозяйств на туалетную бумагу можно оценить в **7,5 млрд руб.**

По данным компании КОМКОН, 87,1% россиян пользуются шампунями (125,6 млн человек). Если ориентироваться на норму потребления одного 250-граммового флакона в 1,5 месяца и цену Росстата в декабре 2003 года

¹⁴ <http://www.rg.ru/bussines/rinky/457.shtm>

¹⁵ http://www.nakanune.ru/articles/portrety/pjat__rulonov_tualetnoj_bumagi

43,6 руб., то каждый россиянин в год на шампунь тратит 348,8 руб. Значит, совокупные расходы всех потребителей можно оценить в **43,8 млрд руб.**

Итак, **на самые необходимые средства личной гигиены россияне тратят 84,4 млрд руб.** Конечно, список средств личной гигиены не исчерпывается мылом, зубной пастой, шампунем и туалетной бумагой. Поэтому полученная оценка включает только самые необходимые расходы и является несколько заниженной.

По данным компании MAGRAM Market Research, различными средствами косметики и парфюмерии (декоративной и по уходу за собой) пользуются 97% россиянок в возрасте от 16 до 55 лет с уровнем дохода средним и выше среднего. По данным Росстата, в России 44,5 млн женщин данной возрастной группы. Если на женскую часть населения распространить результаты исследования группы «Эксперт-МА», согласно которым 60% российских семей имеют среднедушевой доход не менее 150 долл. в месяц, то количество потенциальных покупательниц косметики можно оценить в 26,7 млн. Значит, 97% от этого числа составят 25,9 млн реальных потребительниц косметики и парфюмерии.

По данным компании «Евромонитор», на покупку разнообразных парфюмерно-косметических средств россиянки тратят примерно 12% своих доходов, т.е. минимум 216 долл. в год (при уровне среднедушевого семейного дохода 150 долл. в месяц). Значит, совокупные расходы «на красоту» можно оценить в 5,6 млрд долл. или **165,2 млрд руб.** Полученная сумма согласуется с экспертными данными. Так, по данным Российской парфюмерно-косметической ассоциации, в 2003 году россиянки потратили на косметику и парфюмерию 5,204 млрд долл., а за 11 месяцев 2004 года оставили в магазинах уже 6,4 млрд долл.

Таким образом, **совокупные расходы россиян на средства личной гигиены, парфюмерию и косметику можно оценить в 249,6 млрд руб.**

Спортивные товары и инвентарь. В России насчитывается свыше 400 наименований спортивного снаряжения и оборудования¹⁶.

Очень модной тенденцией в последние годы стало приобретение домашних тренажеров. Среди лиц, постоянно занимающихся физическими упражнениями, почти каждый третий (28,5%) имеет дома спортивные тренажеры¹⁷. Т.е. эта группа насчитывает почти 5 млн россиян. Конечно, необходимо учитывать, что все они приобрели тренажеры не в течение одного года. Если исходить из предположения, что активно рынок

¹⁶ http://www.time-sport.ru/ru/main/business_centre/sport_industr/?id=788

¹⁷ http://www.politcom.ru/2002/aaa_zloba1169.php

домашних тренажеров развивается в течение последних нескольких лет, то справедливо будет считать, что ежегодно приобретают тренажеры не более 1 млн россиян.

Приобретение домашнего тренажера – удовольствие весьма дорогое. Цена тренажеров для дома в зависимости от марки, страны-производителя и предназначения, может колебаться от 100 до 3 тыс. долл. Профессиональные многофункциональные тренажеры еще дороже - от 1 до 10 тыс долл. По данным компании Спортмастер, на долю профессиональных тренажеров приходится около 10% продаж. Таким образом, исходя из средней стоимости домашнего тренажера около 700 долл., совокупные расходы россиян на их приобретение можно оценить в 0,6 млрд долл. Совокупные расходы на профессиональные тренажеры, исходя из средней стоимости 5 тыс долл. за агрегат, составят 0,5 млрд долл. Итого получается около 1,1 млрд долл. или 32,5 млрд руб.

Конечно, спортивные интересы россиян не ограничиваются только домашними тренажерами. Народной любовью пользуются и велосипеды, и лыжи, и коньки, и ролики, и принадлежности для игры в теннис, футбол, хоккей, снаряжение для охоты и рыбалки, сноуборда и дайвинга и пр. По самым скромным подсчетам, объем продаж данных спортивных товаров составляет около 1 млрд долл. в год¹⁸. И это без учета расходов на услуги по прокату спортивного снаряжения и инвентаря.

В общей сложности, расходы россиян на спорт составляют 62 млрд руб.

Таким образом, **совокупные расходы россиян на товары и услуги, связанные со здоровьем, можно оценить в 879 млрд руб.** (78,1 + 59,5 + 252,3 + 24,8 + 152,7 + 249,6 + 62 млрд руб.), или 29,8 млрд долл.

В федеральном бюджете 2005 года на здравоохранение предусмотрена сумма 71,16 млрд руб. Для сравнения, **россияне из собственного кармана на платные медицинские услуги и лекарства тратят 230,8 млрд руб.** (78,1 + 152,7 млрд руб.), что в 3,2 раза больше, чем предусматривает государство на эти цели. Так что вряд ли после этого бюджет России справедливо называть социально-ориентированным.

В расчете на душу населения расходы, связанные с медициной и здоровьем, составят примерно 6,1 тыс руб. в год.

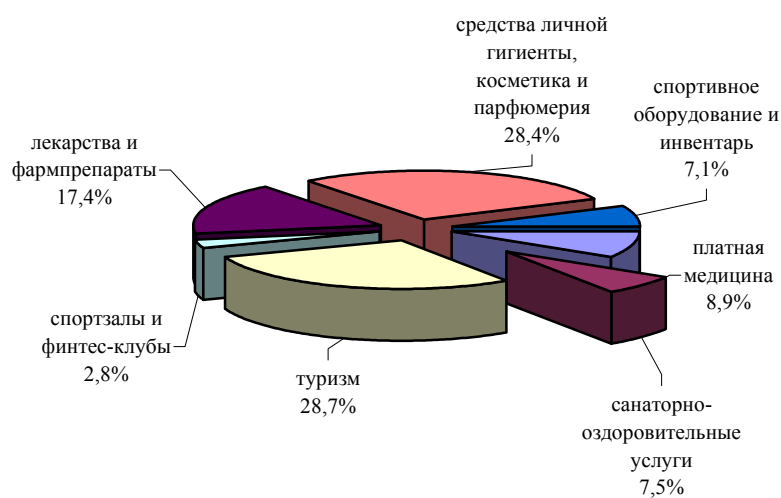
В общей структуре затрат, связанных со здоровьем, большую долю занимают туристические расходы (28,7%). Затем следуют расходы на средства личной гигиены и лекарства (28,4 и 17,4% соответственно).

¹⁸ <http://offline.business-magazine.ru/2004/47/33928/>

Меньше всего россияне тратят на посещения спортзалов, фитнес-клубов, бассейнов и прочих учреждений физической культуры (2,8%) (рис. 1).

Рисунок 1

Структура расходов на здравоохранение, личную гигиену и спорт



Источник: ФБК

По сравнению с данными Росстата, реальные расходы россиян на платные медицинские услуги оказались выше на 83,8%, на оплату санаторно-оздоровительных услуг – на 95,7%, на предметы личной гигиены, лекарства и фармпрепараты – на 65,6%.

**Здравоохранение –
879 млрд руб.**

Перспективы

Современный россиянин стремится вести здоровый образ жизни и готов потратиться, чтобы сохранить здоровье и обрести красоту.

Обращение к частной медицине становится нормой жизни обычного россиянина. В итоге, можно предположить, что расходы на эту часть жизни будут расти быстрыми темпами и в ближайшие годы можно прогнозировать, что доля медицинских расходов достигнет 6% семейного бюджета. Рынок частной медицины вырастет до 10 млрд долл., а темп его роста составит 15% в год.

Доля расходов россиян как на рынке медицинских препаратов и лекарств, так и на рынке парфюмерно-косметической продукции еще достаточно низкая. Уровень расходов будет повышаться не только по мере роста доходов населения, но и с повышением культуры потребления.

Спрос на российском рынке парфюмерии и косметики постоянно возрастает. Этот фактор параллельно с усилением ценовой конкуренции со стороны западных компаний, открывших производство в России, ростом среднедушевого дохода, а также ростом осведомленности – а значит, и требовательности российского покупателя, будут способствовать быстрому развитию рынка. По прогнозам Российской парфюмерно-косметической ассоциации, рост рынка парфюмерии и косметики в России происходит очень быстрыми темпами, и в течение ближайших 5 лет рост будет составлять около 20% ежегодно.

Появление все большего числа брэндов, созданных ведущими западными дерматологами, популярность аптечной косметики, открытие более наукоемких ингредиентов – все это свидетельствует, о том, что слияние медицины и косметики в ближайшие несколько лет будет проходить более интенсивно.

Прогнозируемый рост фармацевтического рынка составляет 10-15%. Рынок растет, прежде всего, благодаря росту внутреннего спроса, который, в свою очередь, обусловлен ростом доходов населения.

Потенциал развития физической культуры в России поддерживается не только ростом доходов населения, а также популяризацией здорового образа жизни и занятий спортом. В бизнес-кругах среди менеджеров не только высшего, но и среднего и младшего звеньев посещение фитнес-центров и тренажерных залов становится атрибутом престижа. По данным агентства КОМКОН, спрос на фитнес-услуги в России быстро растет. Растет спрос и на домашние тренажеры, велосипеды и прочий спортивный инвентарь. Темпы роста составляют 15-20% в год.

С ростом доходов населения будет повышаться спрос на качественный отдых. Быстрыми темпами развивается как зарубежный туризм, так и рынок внутреннего туризма. Одновременно наблюдается ужесточение конкуренции в секторе туристического бизнеса. Также операторы по традиционным пляжным направлениям отмечают, что со стороны состоятельных россиян повышается спрос на VIP и элитные индивидуальные туры - маршруты, курорты и отели, которые не значатся в стандартных пакетах турфирм. Спрос на южные российские направления по прогнозам будет снижаться из-за высоких цен, которые соизмеримы, а часто даже превосходят предложения в некоторые зарубежные страны. При этом качество сервиса оставляет желать лучшего. А гостиницы с уровнем сервиса, не уступающим турецкому, здесь будут стоить значительно дороже, чем в Турции.

Особенно привлекательно по соотношению цена-качество выглядит отдых в российских санаториях, совмещенный с лечением. Сегодня в России гостиница и санаторий с примерно одинаковым уровнем сервиса продают номер по одной цене. Однако если в гостинице можно получить лишь проживание и питание, то в стоимость дня пребывания в санатории включено еще и лечение. В этой сфере в России действуют уникальные объекты, которые могут конкурировать с зарубежными лечебно-оздоровительными комплексами. По мнению экспертов, если российские потребители осознают это, то санаторно-курортное лечение в России ожидает бурный рост.

Однако не следует преувеличивать потенциал роста потребительских расходов на товары и услуги, связанные со здоровьем. Если рост цен будет значительным, россияне, как это уже было несколько лет назад, предпочтут, по-видимому, сэкономить на здоровье. В России традиционно желают, прежде всего, крепкого здоровья, однако материальные траты на него, к сожалению, пока являются приоритетными далеко не для всех.