

МЕНЕДЖМЕНТ: СОВРЕМЕННЫЙ РАКУРС · MANAGEMENT: A MODERN PERSPECTIVE

Вестник МИРБИС. 2024. № 2 (38): С. 165–171.

Vestnik MIRBIS. 2024; 2 (38): 165–171.

Научная статья

УДК 339.133.017

DOI: 10.25634/MIRBIS.2024.2.19

Исследование спроса на услуги ДМС-страхования среди студентов

Юлия Александровна Зуенкова^{1,2}, Анастасия И. Корнева^{1,3},
Дарья В. Болдырева^{1,4}

1 Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финансовый университет), Москва, Россия.

2 zuenkova@bk.ru, <https://orcid.org/0000-0002-3660-0476>

3 <https://orcid.org/0009-0007-9037-7766>

4 <https://orcid.org/0009-0002-9389-2871>

Аннотация. Целью Актуальность исследования обусловлена снижением спроса на услуги ДМС-страхования среди частных клиентов в результате снижения платежеспособного спроса. В статье приводятся результаты исследования спроса на услуги ДМС-страхования среди студентов. Ранее исследования спроса среди российских студентов не проводилось. В результате анкетирования и проведения фокус групп среди студентов ведущих вузов г. Москвы получены данные о востребованности услуг ДМС-страхования среди российских и иностранных студентов. Материалы статьи представляют практическую ценность для страховых компаний, медицинских организаций, вузов.

Ключевые слова: добровольное медицинское страхование, рынок страхования, спрос, страховые услуги, стратегия маркетинга.

Для цитирования: Зуенкова Ю. А. Исследование спроса на услуги ДМС-страхования среди студентов / Ю. А. Зуенкова, А. И. Корнева, Д. В. Болдырева.

DOI: 10.25634/MIRBIS.2024.2.19 // Вестник МИРБИС. 2024; 2: 165–171.

JEL: I13, M31

Original article

Demand for voluntary medical insurance (VMI) services among students

Yulia A. Zuenkova^{5,6}, Anastasia I. Korneva^{5,7},
Daria V. Boldyreva^{5,8}

5 Financial University, Moscow, Russia.

6 zuenkova@bk.ru, <https://orcid.org/0000-0002-3660-0476>

7 <https://orcid.org/0009-0007-9037-7766>

8 <https://orcid.org/0009-0002-9389-2871>

Abstract. The relevance of the study is due to a decrease in demand for VMI insurance services among private clients as a result of a decrease in effective demand. The article presents the results of a study of the demand for VMI insurance services among students. Previously, there was no research on demand among Russian students. As a result of the survey and focus groups among students of leading universities in Moscow, data on the demand for VMI insurance services among Russian and foreign students were obtained. The materials of the article are of practical value for insurance companies, healthcare providers, and universities.

Key words: voluntary medical insurance, insurance market, demand, medical insurance, marketing strategy.

For citation: Zuenkova Yu. A. New features of the HR service. By Yu. A. Zuenkova, A. I. Korneva, D. V. Boldyreva. DOI: 10.25634/MIRBIS.2024.2.19. Vestnik MIRBIS. 2024; 2: 165–171 (in Russ.).

JEL: I13, M31

Введение

Пандемия COVID-19 и санкции оказали существенное влияние на все отрасли экономики, в том числе и на рынок страховых услуг [Varannikov 2023]. В настоящее время российские страховые компании разрабатывают новые страховые продукты и ищут способы развития, в том числе на новых рынках и в новых сегментах [Исаев 2023]. Медицинское страхование — одно из приоритетных направлений развития страховой компании, включающее в себя обязательное (ОМС) и добровольное (ДМС) медицинское страхование. Законом № 326-ФЗ закреплены правила и объем покрытия медицинской помощи по ОМС². Роль ДМС — заполнение пробелов в финансировании по ОМС или улучшение доступа к лечению, расширение выбора поставщиков услуг [Добровольное медицинское... 2016, 6]. При этом, большая часть рынка ДМС приходится на корпоративных клиентов, что связано как с высокими ценами на частные полисы ДМС, так и достаточно хорошим покрытием услуг в рамках полиса ОМС [Золошков 2023]. Обязательное медицинское страхование сегодня представляет существенную конкуренцию для рынка ДМС [Зуенкова 2021]. В последние годы отмечается увеличение стоимости страховых тарифов в результате роста затрат на медицинское обслуживание и медицинскую технику [Сусякова 2018]. Введенные санкции также повлияли на рост тарифов в связи с резко возросшей стоимостью зарубежных лекарственных препаратов и медицинских изделий [Екимов 2022]. Ответом на вызовы рынка стало появление страховых маркетплейсов, которые должны способствовать снижению себестоимости страховых услуг и повышению ценности их для конечного потребителя [Зуенкова 2024]. Страховые компании рассматривают новые потребительские рынки с целью покрытия своих издержек. Один из потенциальных «рынков» — ДМС для студентов. При этом в рамках данного рынка существуют два сегмента — российские студенты, для которых ДМС страховка является дополнительной

«бесплатному» ОМС полису, и сегмент иностранных студентов, для которых наличие полиса ДМС является обязательным в течение всего срока пребывания в стране [Гиниятуллина 2019]. В 2023 году более 362 тыс. иностранных студентов обучались в российских вузах. По сравнению с 2022 годом количество иностранных студентов увеличилось на 15 тыс., а за три года — на 26 тыс. (рисунок 1). В 2023 году Правительство РФ увеличило квоты для поступления граждан зарубежных стран. Наибольшее число студентов поступают в вузы РФ из Египта, Китая, Казахстана, Таджикистана, Узбекистана, Туркменистана, Беларуси. Россия входит в топ-10 государств, где учится больше всего иностранцев. По прогнозам аналитиков общее количество иностранных студентов, которые будут обучаться в российских вузах, вырастет к 2030 году до 435 тысяч человек.

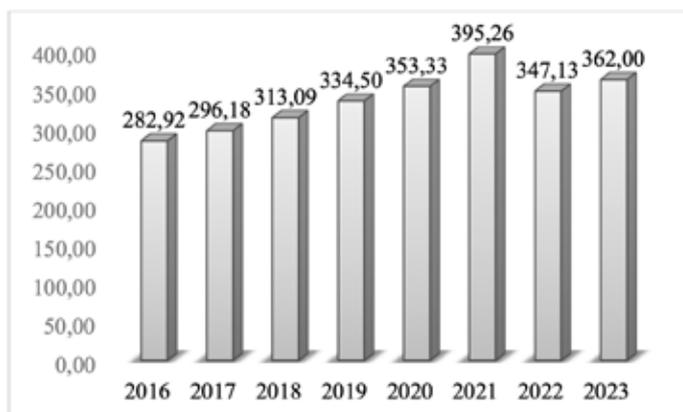


Рис. 1. Количество иностранных студентов в российских вузах, 2016–2023 гг.

Источник: рисунок авторов по данным (по данным Минобрнауки (<https://minobrnauki.gov.ru>))

Цель работы — изучить востребованность услуг ДМС среди российских и иностранных студентов. Для реализации поставленной цели были решены следующие задачи:

- оценить потенциальный спрос на услуги ДМС страхования среди студентов;
- провести оценку покупательского поведения целевой аудитории и выявить покупательские паттерны.

Материалы и методы

Для проведения полевого количественного исследования была сформирована онлайн анкета в Google. Анкета в период с января по март 2024 г. распространялась среди студентов программ бакалавриата и магистратуры в следующих вузах г. Москвы: Финансовый университет

© Ю. А. Зуенкова, А. И. Корнева, Д. В. Болдырева, 2024
Вестник МИРБИС, 2024, № 2 (38), с. 165–171.

2 Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ (с изменениями и дополнениями) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102143352> (дата обращения: 09.02.2024).

при Правительстве РФ, Российский университет дружбы народов (РУДН), Российский государственный гуманитарный университет (РГГУ). Результаты опроса обрабатывались в MS Excel. Для выявления покупательских паттернов приобретения ДМС среди иностранных была проведена фокус группа (n=13).

Результаты

Всего в исследовании приняло участие в исследовании — 207 человек в возрасте от 17 до 29 лет. Из них 69 были лица мужского пола, а 138 — женского. Средний возраст респондентов составил 20 лет. Из них студентов, имеющих гражданство РФ было 194 человека, иностранных студентов — 13 человек. Иностранные студенты были из 8 стран — Гамбия (n=2), Израиль (n=1), Казахстан (n=5), Кыргызстан (n=1), США (n=1), Таджикистан (n=1), Туркменистан (n=1), Узбекистан (n=2).

Из опрошенных полностью себя обеспечивали 31 человек (15 %), находились на иждивении 75 (36 %), подрабатывали 101 (49 %). Из тех, кто подрабатывал или полностью себя обеспечивал 34 человека (26 %) имели полис ДМС.

Финансовые обременения имели 24 человека (11,6 %), из них имели кредиты и ипотеку 22 человека (10,6 %), имели на иждивении детей и родных — двое. Финансово независимы были 180 человек (87 %).

Свой уровень владения русским языком иностранные респонденты оценивали как А1 — 1 человек, А2 — 1 человек, В1 — 1 человек, В2 — 1 человек, С1 — 4 человека, С2 — 5 человек.

Опосредованно уровень здоровья респондентов оценивался по частоте посещения медорганизаций за последние 12 месяцев. За последние 12 месяцев к врачу обращались 1-2 раза — 95 человек (46 %); 3-5 раз — 61 человек (29,4 %); более 5 раз — 31 человек (15 %) и не обращались к врачам совсем 20 человек (10 %). Таким образом, потенциально имеющих проблем со здоровьем было 15 % респондентов.

Студенты свои расходы на медицинские услуги покрывали следующим образом: «только ОМС» (n=54), использовали только платные услуги (n=62), «только ДМС» (n=9), «ОМС + платные» (n=57), остальные пять человек использовали разные комбинации ОМС, ДМС и платных услуг. Только 4,3% использовали ДМС как единственный источник финансирования, что может свидетельствовать об отсутствии у них необходимости

в медицинских услугах. В дополнение к ДМС приобретали платные услуги еще 3 человека (1,4 %).

Основными причинами обращения за помощью были «Незначительные проблемы со здоровьем (лечился амбулаторно)» — 135 человек и «Профилактика, диагностика, диспансеризация» — 107 человек.

Всего студентов, которые когда-либо имели полис ДМС было 46 человек. При этом среди граждан РФ полис ДМС оформляли ранее 38 чел., из них в настоящий момент имеют ДМС — 24 человека. Вероятность, что в ближайшие 5 лет граждане России приобретут полис ДМС, составляла 12 %. Среди имевших полис ДМС Российских граждан сейчас или ранее 20 человек были удовлетворены качеством оказанных медицинских услуг в рамках полиса ДМС, 1 человек остался недоволен, 12 человек затруднились ответить.

Услуги медпомощи по ДМС, которые вызывают наибольшее удовлетворение среди респондентов, были: анализы и диагностика — 20 человек, амбулаторно-клиническая помощь — 13 человек, скорая помощь — 8 человек и 10 человек указало на другие услуги, не представленные в бланке.

Услуги медпомощи по ДМС, которые вызывают наибольшие нарекания, были стоматологические услуги — 4 человека, скорая помощь — 3 человека, анализы — 3 человека и другие услуги — 17 человек.

Среди причин недовольства услугами ДМС респонденты называли следующие:

- назначение неподходящего лечения;
- непонятные условия страхования;
- неудобное онлайн приложение страховой компании;
- отношение к пациентам;
- отсутствие полного покрытия всех услуг.

Наиболее важными услугами для себя при выборе полиса ДМС респонденты считали следующие (таблица 1):

Таблица 1. Факторы выбора полиса ДМС

| Наиболее важные | Количество респондентов |
|---|-------------------------|
| Расширенный список страховых случаев | 116 |
| Наличие прямого доступа в клинику без необходимости согласования со страховой компанией | 96 |
| Расширенный список медицинских организаций | 89 |
| Возможность воспользоваться медицинскими услугами вне города проживания или учебы | 77 |

| Наиболее важные | Количество респондентов |
|--|-------------------------|
| Возможность подбора индивидуальной программы | 43 |
| Возможность лечения за рубежом | 27 |
| Возможность воспользоваться услугами переводчика | 11 |

Источник: таблица авторов по данным настоящего исследования

Большинство респондентов готовы тратить на своё здоровье более 5 000 рублей в год (таблица 2).

Таблица 1. Факторы выбора полиса ДМС

| Сумма в год | Количество респондентов: |
|--|--------------------------|
| Не готов, полностью устраивает бесплатная медицинская помощь или нет потребности | 14 |
| <5 000 рублей в год | 25 |
| <20 000 рублей в год | 78 |
| Более 20 000 рублей в год | 74 |

Источник: таблица авторов по данным настоящего исследования

Покупательские паттерны российских студентов в отношении полиса ДМС

Изучение ответов 194 российских студентов, которые формально имели возможность воспользоваться бесплатной медицинской помощью по ОМС, позволило выявить следующие покупательские паттерны данного сегмента.

36 % (N=70) находятся на иждивении у родителей и только 64 % полностью себя финансово обеспечивают или имеют подработку. 85,5 % (n=166) не имеют финансовых обременений в виде кредитов или займов. Причем почти половина — 52 % (N=102) — финансово независимы (работают) и не имеют обременений, т. е. потенциально способны приобрести полис ДМС. Однако из этих 102 человек только 21 % (n=22) имеют полис ДМС, а 13 % (n=14) имели полис ДМС и ранее. Таким образом, из 194 российских студентов регулярными приобретателями полиса ДМС являются 7,2 %. Из них большинство — 78 % (11 человек) — приобретало полис ДМС «на всякий случай», так как не имели проблем со здоровьем за последний год. Только 3 российских студента с полисом ДМС обращались к врачу более 5 раз за прошедший год. Можно говорить о том, что 5,6 % (11 человек из 194 опрошенных) являются потенциальными клиентами страховых услуг ДМС. Всего 8 человек (4 %) твердо убеждены, что будут и дальше приобретать полис ДМС. Чаще всего по полису ДМС пользуются услу-

гами стоматологии или диагностическими (лабораторными) услугами.

Покупательские паттерны приобретения ДМС среди иностранных студентов

Принципы приобретение полиса ДМС иностранными студентами отличаются от таковых у российских студентов. Иностранные студенты приезжают на учебу в Россию в среднем на период около четырех лет. Классический «туристический» полис медицинского страхования им не подходит, так как он покрывает расходы по лечению лишь «в очень ограниченном количестве провайдеров медицинских услуг»¹. Кроме того, по «туристическому» полису «возврат оплаты медицинских услуг происходит уже после того, как произведено медицинское вмешательство» [Практика набора... 2019], что неудобно в том случае, если необходимость в медицинской помощи возникает часто.

Согласно российскому законодательству, «иностранный студент, по прибытии в Россию, обязан приобрести полис добровольного медицинского страхования (ДМС), который покрывает минимум медицинских услуг» [там же]. Чаще всего такой полис «принимается в поликлиниках и больницах, расположенных недалеко от места учебы или проживания (общежития)» [там же].

В результате глубинных интервью было выяснено, что иностранные студенты не принимают активного участия в выборе страховки и редко сравнивают условия. Выбор полиса ДМС и страховой компании «как правило рекомендуется представителями вуза, которые могут оказывать содействие в оформлении полиса ДМС» [там же]. Только в некоторых случаях иностранные студенты «приобретали полис ДМС самостоятельно у выбранного ими российского страховщика» [там же].

Важно, что «полис ДМС должны приобретать даже те иностранные учащиеся, которые обучаются на территории России по межгосударственным соглашениям (за счет средств российского бюджета)» [там же].

Цены на страхование отличаются в зависимости от региона, объема услуг и срока действия. В 2024 году российские страховые компании предлагали студентам московских вузов полисы ДМС за 6 000–12 000 рублей.

¹ Медицинское обслуживание в России. Текст : электронный // Study in Russia : официальный сайт. URL: <https://studyinrussia.ru/life-in-russia/life-conditions/healthcare/> (дата обращения: 09.02.2024).

Говоря о покупательских паттернах иностранных студентов при выборе ДМС, следует выделить следующие факторы:

- цена — самый очевидный фактор принятия решения, на который иностранные студенты обращают внимание в первую очередь;
- объём покрытия — для студента важно, какой набор медицинских услуг и какой пул страховых случаев покрывается страховой. Предпочтение может быть отдано ДМС с наибольшим покрытием;
- языковая поддержка — немаловажный фактор, облегчающий процесс оформления ДМС для иностранных студентов. В случае трудностей с пониманием русского языка, иностранный студент скорее всего выберет компанию, способную проконсультировать его на его родном языке;
- сеть медицинских учреждений или же территориальная доступность обслуживания по ДМС. Некоторые страховые компании признают, что их полис покрывает вызов скорой помощи только в пределах МКАД;
- удобство оформления и обслуживания;
- возможность самостоятельного выбора услуг из пула — некоторые студенты, имея предрасположенность к определённым заболеваниям, хотели бы самостоятельно выбрать, какие страховые случаи будет покрывать их полис ДМС;
- репутация страховой компании — важный фактор, так как рынок страхования очень близок к рынку монополистической конкуренции.

Поэтому какими бы предложениями не привлекали студента и какой бы не была цена, если в отзывах клиенты часто говорят, что при выплате страховых компенсаций возникают какие-то трудности, то иностранный студент скорее всего предпочтёт компанию-конкурента.

Заключение (Выводы)

Цена страховки и объём покрытия — наиболее важные факторы выбора ДМС страховок среди иностранных студентов. Языковая поддержка — немаловажный фактор, облегчающий процесс

оформления ДМС для иностранных студентов. К числу прочих факторов относятся — территориальная доступность обслуживания по ДМС; удобство оформления и обслуживания; возможность самостоятельного выбора услуг; репутация страховой компании.

В целом востребованность ДМС услуг среди российских студентов довольно низкая, что связано как с отсутствием веских причин для обращения к врачу, так и достаточно хорошим покрытием ОМС. Более половины 52 % (N=102) российских студентов потенциально имеют возможность приобрести полис ДМС, так как финансово независимы (работают) и не имеют обременений. Однако из этих 102 человек только 21 % (n=22) имеют полис ДМС, а 13 % (n=14) имели полис ДМС и ранее. Таким образом, из 194 российских студентов регулярными приобретателями полиса ДМС являются 7,2 %. Из них большинство — 78 % (11 человек) — приобретало полис ДМС «на всякий случай», так как не имели проблем со здоровьем за последний год. Можно говорить о том, что 5,6 % (11 человек из 194 опрошенных) являются потенциальными клиентами страховых услуг. Всего 8 человек (4 %) твердо убеждены, что будут и дальше приобретать полис ДМС. Чаще всего по полису ДМС пользуются услугами стоматологии или диагностическими (лабораторными) услугами. Это можно объяснить тем, что стоматология не покрывается в г. Москве по полису ОМС, а необходимость в диагностике обусловлена нежеланием долгого ожидания таких услуг по полису ОМС.

Рекомендации

Повышение спроса на услуги ДМС страхования среди иностранных студентов у конкретной страховой компании возможно через партнерское сотрудничество с ВУЗами, разработку комплексных предложений для иностранных студентов.

Для увеличения спроса среди российских студентов на услуги ДМС страхования рекомендуется повышение грамотности в этой области и помощь с выбором оптимального медицинского страхования, улучшения доступа к медицинскому обслуживанию и эффективного использования медицинских услуг [Adegboyeга 2020].

Список источников

1. Добровольное медицинское... 2016 — Добровольное медицинское страхование в Европе: роль и регулирование / A. Sagan, S. Thomson S. Всемирная организация здравоохранения, 2016. 154 с. Текст : электронный. URL: <https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/332111/9789289050449-rus.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (дата обращения 09.02.1924). ISBN: 978 92 890 5044 9.

2. Гиниятуллина 2019 — *Гиниятуллина А. М.* Медицинское страхование иностранцев в России / А. М. Гиниятуллина, И. В. Мухаметов. EDN: ZYLTCР // Скиф. Вопросы студенческой науки = Sciff. Questions of Students Science. 2019; 5-1:183–185.
3. Екимов 2023 — *Екимов В. В.* Проблемы адаптации российского страхового рынка к новым условиям функционирования // Экономика и инновации : сборник статей участников межвузовской научно-практической конференции. В 3-х томах, Москва, 17 ноября 2022 года. Том 1. Москва : Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова, 2023. 260 с. С. 143-148. EDN: BSFTUF. ISBN: 978-5-7307-1981-1.
4. Золошков 2022 — *Золошков В. Ю.* Состояние и динамика развития рынка услуг медицинского страхования в России и других странах. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2023.10.02.016. EDN: TBMHRO // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023; 2(10);130–136. ISSN: 2227-3891; eISSN: 2308-927X.
5. Зуенкова 2021 — *Зуенкова Ю. А.* Борьба за пациентов и суровая страховая конкуренция. DOI: 10.25634/MIRBIS.2021.1.12. EDN: ABBUSJ // Вестник МИРБИС. 2021; 1:105–120. eISSN: 2411-5703.
6. Зуенкова 2024 — *Зуенкова Ю. А.* Маркетплейсы и их роль в развитии рынка страхования / Ю. А. Зуенкова, К. А. Шаурова, С. П. Кумзеров. DOI: 10.24412/2071-3762-2024-3321-34-39. EDN: CJLAGB // Практический маркетинг. 2024; 3:34–39. ISSN: 2071-3762.
7. Исаев 2023 — *Исаев Д. В.* Развитие рынка добровольного медицинского страхования на современном этапе. EDN: XUUIJKM // Финансовый бизнес. 2023; 5:224–227. ISSN: 0869-8589.
8. Практика набора... 2023 — Практика набора и обучения иностранных абитуриентов в вузах России : методическое пособие / Научный редактор Л. А. Вербицкая ; авторы-составители Т. В. Васильева, А. А. Жидикин, А. В. Коротышев и др. Санкт-Петербург : РОПРЯЛ, 2019. 190 с. ISBN 978-5-9500626-7-4.
9. Сусякова 2018 — *Сусякова О. Н.* Проблемы и перспективы развития рынка добровольного медицинского страхования в Российской Федерации. EDN: YXSUZN // Территория науки. 2018; 5:124–132. ISSN: 1991-9492.
10. Adegboyega 2020 — *Adegboyega A., Nkwonta C., & Edward J.* Health Insurance Literacy Among International College Students: A Qualitative Analysis. DOI: 10.32674/jis.v10i1.1097 // Journal of International Students. 2020. 10(1), 50–68.
11. Barannikov 2023 — *Barannikov R. F.* Prospects for the development of the insurance market in Russia in a difficult geopolitical situation. DOI: 10.18334/epp.13.5.117796 // Journal of Economics, Entrepreneurship and Law. 2023; 13(5):1683–1692.

References

1. Dobvol'noye meditsinskoye strakhovaniye v Yevrope: rol' i regulirovaniye [Voluntary health insurance in Europe: role and regulation]. By A. Sagan, S. Thomson S. World Health Organization, 2016. 154 p. Electronic text. URL: <https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/332111/9789289050449-rus.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (accessed 02/09/1924). ISBN: 978 92 890 5044 9 (in Russ.).
2. Giniyatullina A. M. Meditsinskoye strakhovaniye inostrantsev v Rossii [Medical insurance of foreigners in Russia]. By A. M. Giniyatullina, I. V. Mukhametov. EDN: ZYLTCР. Sciff. Questions of Students Science. 2019; 5-1:183–185 (in Russ.).
3. Ekimov V. V. Problemy adaptatsii rossiyskogo strakhovogo rynka k novym usloviyam funktsionirovaniya [Problems of adaptation of the Russian insurance market to new operating conditions]. *Ekonomika i innovatsii* [Economics and innovation] : Proceedings of the interuniversity scientific and practical conference. In 3 volumes, Moscow, November 17, 2022. Volume 1. Moscow : PRUE Publ., 2023. 260 p. pp. 143-148. EDN: BSFTUF. ISBN: 978-5-7307-1981-1 (in Russ.).
4. Zoloshkov V. Yu. Sostoyaniye i dinamika razvitiya rynka uslug meditsinskogo strakhovaniya v Rossii i drugikh stranakh [State and dynamics of development of the market for medical insurance services in Russia and other countries]. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2023.10.02.016. EDN: TBMHRO. *Ekonomika i upravleniye: problemy, resheniya*. 2023; 2(10);130–136. ISSN: 2227-3891; eISSN: 2308-927X (in Russ.).
5. Zuenkova Yu. A. Bor'ba za patsiyentov i surovaya strakhovaya konkurentsiya [The struggle for patients and severe insurance competition]. DOI: 10.25634/MIRBIS.2021.1.12. EDN: ABBUSJ. *Vestnik MIRBIS*. 2021; 1:105–120. eISSN: 2411-5703 (in Russ.).
6. Zuenkova Yu. A. Marketpleysy i ikh rol' v razvitii rynka strakhovaniya [Marketplaces and their role in the development of the insurance market]. By Yu. A. Zuenkova, K. A. Shaurova, S. P. Kumzerov. DOI: 10.24412/2071-3762-2024-3321-34-39. EDN: CJLAGB. *Prakticheskiy marketing*. 2024; 3:34–39. ISSN: 2071-3762 (in Russ.).
7. Isaev D. V. Razvitiye rynka dobrovol'nogo meditsinskogo strakhovaniya na sovremennom

etape [Development of the voluntary medical insurance market at the present stage. EDN: XUJJKM]. *Finansovyy biznes*. 2023; 5:224–227. ISSN: 0869-8589 (in Russ.).

8. Praktika nabora i obucheniya inostrannykh abiturientov v vuzakh Rossii [Practice of recruitment and training of foreign applicants at Russian universities]: methodological manual. Scientific editor L. A. Verbitskaya ; authors-compilers T. V. Vasilyeva, A. A. Zhidikin, A. V. Korotyshev and others. St. Petersburg : ROPRYAL Publ., 2019. 190 p. ISBN 978-5-9500626-7-4 (in Russ.).
9. Suslyakova O. N. Problemy i perspektivy razvitiya rynka dobrovol'nogo meditsinskogo strakhovaniya v Rossiyskoy Federatsii [Problems and prospects for the development of the voluntary medical insurance market in the Russian Federation]. EDN: YXSUZN. *Territoriya nauki*. 2018; 5:124–132. ISSN: 1991-9492 (in Russ.).
10. Adegboyega A., Nkwonta C., & Edward J. Health Insurance Literacy Among International College Students: A Qualitative Analysis. DOI: 10.32674/jis.v10i1.1097. *Journal of International Students*. 2020. 10(1), 50–68.
11. Barannikov R. F. Prospects for the development of the insurance market in Russia in a difficult geopolitical situation. DOI: 10.18334/epp.13.5.117796. *Journal of Economics, Entrepreneurship and Law*. 2023; 13(5):1683–1692.

Информация об авторах:

Зуенкова Юлия Александровна — кандидат медицинских наук, DBA, член Совета Гильдии маркетологов, SPIN-код: 2046-3170, **Корнева А. И. и Болдырева Д. А.** — студенты.

Место работы авторов: Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Ленинградский проспект, 49/2, Москва, 125167, Россия.

Information about the authors:

Zuenkova Yulia A — Candidate of Medical Sciences, DBA, member of Marketing Guild Union Council, SPIN-code: 2046-3170; **Korneva A. I. and Boldyreva D. A.** — students.

Authors' place of work: Financial University, 49/2 Leningradsky Prospekt, Moscow, 125167, Russia.

Статья поступила в редакцию 29.03.2024; одобрена после рецензирования 10.04.2024; принята к публикации 01.07.2024. The article was submitted 03/29/2024; approved after reviewing 04/10/2024; accepted for publication 07/01/2024.