

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ США: НЕГАТИВНЫЕ АСПЕКТЫ

Парыгин Владислав Андреевич

студент Сибирского юридического университета, РФ, г. Омск

Резина Наталья Анатольевна

научный руководитель, канд. юрид. наук, доцент Сибирского юридического университета, РФ, г. Омск

US VOLUNTARY INSURANCE: NEGATIVE ASPECTS

Vlad Parygin

Student of Siberian Law University, Russia, Omsk

Nataliya Rezina

Candidate of law Sciences, associate professor of Siberian Law University, Russia, Omsk

Аннотация. В статье рассмотрены особенности добровольного страхования в США. Описаны его вид с краткой характеристикой. Указаны негативные аспекты добровольного страхования, имеющиеся пробелы.

Abstract. The article discusses the features of voluntary insurance in the United States. Its appearance is described with a brief description. The negative aspects of voluntary insurance, the existing gaps are indicated.

Ключевые слова: США, добровольное страхование, медицинский, полис, страховой рынок.

Keywords: USA, voluntary insurance, medical, policy, insurance market.

Введение

Страхование в США превратилось в часть культуры аналогично предпринимательской активности. Застраховать жизнь для американцев, получить медицинский полис на добровольной основе — дело совсем обычное и рутинное. Посредством полиса семья защищает себя от разных жизненных невзгод, а также может получить бесплатное лечение и посетить врачей. Средний уровень заработной платы и сравнительно низкая инфляция предоставляет возможность гражданам США тратить большую часть средств на подобные услуги.

В США медицина функционирует за счет механизма платного медицинского страхования.

Лечение без полиса, как и лекарственные препараты, обойдутся очень дорого. Ввиду этого добровольное страхование в США дисциплинирует жителей и дает возможность получить качественные услуги. Рассмотрим негативные моменты, касающиеся добровольного страхования в США.

Основная часть

Первые учреждения по страхованию жизни в США были основаны в середине XVIII века, некоторых из них функционируют до сих пор. Немаловажным минусом является отсутствие контроля над рынком страхования в США на федеральном уровне. Каждый штат самостоятельно разрабатывает правила.

Стоит дать характеристику экономического содержания добровольного страхования. Добровольное страхование – это форма проведения страховых процессов, которая проводится на основании договора страхования и правил страхования [4, с.134].

Как было сказано выше, страховой рынок США регулируется страховым законодательством, которое устанавливается каждым штатом самостоятельно. Координирующий орган на федеральном уровне - Национальная ассоциация страховых комиссаров (NAIC), она объединяет надзорные структуры отдельных штатов. В США активно применяется электронный банк данных по всем страховым компаниям. Это позволяет обобщать информацию по рискам, размерам премии и т. д. Используют современные страховые технологии, например, страхование от киберугроз как способ защиты информационной безопасности и предупреждение финансовых потерь от хакерских действий [1, с. 212].

Ввиду отлично развитого страхового рынка в США, существует множество видов страхования жизни. Но в целом их все можно классифицировать на две группы: с ограниченным периодом действия и пожизненный. При первом варианте полис предоставляется на конкретный период времени, и если с человеком что-то произойдет, ему предоставят выплаты. Как правило, такой полис выбирают молодые люди. Для них этот вариант является более дешевым.

Вторая группа - получение денежных средств посмертно. Он является наиболее востребованным среди граждан США. Если человек захочет застраховаться, то он будет обязан постоянно платить какую-то сумму. Взносы будут инвестировать, чтобы в определенный момент человек смог снимать денежные средства или же брать их в кредит под процент у страховой компании.

Теперь о негативных аспектах добровольного страхования в США. Если говорить о медицине в США, следует обозначить, что она является одной из самых дорогих во всем мире. Медицинское страхование в США покрывает только определенную часть расходов, а случается так, что и вовсе не покрывает. Основная проблема США заключается в том, что там не разработано закона об обязательном медицинском страховании. Около 40% населения живут без медицинских полисов, по причине их высокой стоимости [3, с. 278].

Медицинская страховка преимущественно выдается человеку с его места работы, часть страховки оплачивается работодателем, а часть работником фирмы за счет страховых взносов. Но далеко не все работодатели выдают своим сотрудникам медицинскую страховку, важно сказать, что это довольно дорогостоящая процедура для компании, и не все оказывают своим сотрудникам такую услугу.

Медицина в США по-настоящему признается одной из самых дорогих в мире, иногда несчастный случай с человеком и последующая его госпитализация в клинику может обойтись ему в сотни тысяч долларов, а некоторые после таких затрат могут стать банкротами. Так, например простая консультация терапевта может стоить 150\$ и выше.

Важно обозначить, что люди, которые имеют медицинский полис, могут воспользоваться любыми медицинскими услугами, купить лекарственные средства и лечь в клинику при обнаружении каких-нибудь заболеваний или же просто для обследования. Но это относится не ко всем страховкам, у медицинского полиса в США существует свой определенный класс по списку медицинских услуг. Более высокая стоимость медицинского полиса предоставит

гражданам возможность воспользоваться многими видами медицинской помощи. При приобретении такого полиса все медицинские расходы понесет частная страховая компания.

Часто медицинскими учреждениями недовольны в том плане, что они прописывают существенное число ненужных услуг, чтобы получить приличный доход от страховых выплат. Другой вариант медицинских полисов покрывает небольшую часть медицинских услуг. Страховая компания компенсирует лишь невысокий процент по страхованию, другие затраты целиком понесет сам пациент [5, с. 146].

В США разработано специальное страхование для пенсионеров (после 65 лет, когда мужчины и женщины выходят на пенсию) — Медикэр (Medicare), а также страхование для малоимущих людей Медикэйд (Medicaid). Программа социального медицинского обслуживания Медикейд в США помогает людям с невысоким доходом. Данная категория населения не располагает нужным объемом денежных средств, которыми нужно оплатить медицинские услуги. Финансирование программы происходит за счет государства и федерального правительства. При этом каждый штат в самостоятельно определяет, кто может воспользоваться данной программой.

Также каждый штат принимает участие в этой программе на добровольной основе. Медикейд предоставляется гражданам США или постоянным резидентам государства, которые проживают на его территории на законных основаниях. Медикэр - программа социального страхования пожилых людей, которая финансируется на федеральном уровне. Медикейд содержит в себе более обширный перечень медицинских услуг, чем Медикэр [2, с. 213].

Многие американцы, которые не приобрели полис, не пользуются помощью врачей, даже находясь в плохом самочувствии. Это объясняется выставлением огромных счетов за медицинские услуги. Лечение в США не стало бесплатной услугой для граждан, у которых нет полиса, за него необходимо заплатить, и, как отзываются пациенты, суммы весьма крупные. Неоднократно в США вставал вопрос введения обязательного медицинского страхования, но всегда встречалась масса препятствий.

Заключение

Итак, к негативному аспекту использования добровольного страхования в США относится невозможность получить медицинскую помощь у немалой части населения. Добровольное страхование стоит весьма дорого. Также ключевая проблема США в области здравоохранения заключается в отсутствии ее универсальности для всех слоев населения. Не все граждане страны могут воспользоваться медицинскими услугами, при крупных денежных расходах в медицине, растущих из года в год.

Список литературы:

1. Ахвледиани, Ю. Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития : монография / Ю. Т. Ахвледиани. – Москва : РУСАЙНС, 2017. – 236 с.
2. Брыксина Н.В., Леонтьев И.Л. Анализ финансовых результатов деятельности медицинских страховщиков в системе обязательного медицинского страхования // Вестник Алтайской академии экономики и права, 2018. - 289 с.
3. Грищенко Н.Б. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников в США: тенденции и проблемы // Финансы и кредит, 2004. – 370 с.
4. Страхование : учебник / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 519 с.
5. Хутакова Е.Р. Социальная поддержка пожилого населения в США // В сборнике: Социальное самочувствие населения в социокультурном пространстве Материалы международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Н.С. Антонова, 2017. - 456 с.

